

**Акціонерне товариство
«Державний експортно-імпортний банк України»**

**Звіт про управління та звіт керівництва (для емітентів
цінних паперів)**

Річна фінансова звітність

*За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року,
зі звітом незалежних аудиторів*

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ	3
ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ДЛЯ ЕМІТЕНТІВ ЦІННИХ ПАПЕРІВ)	34
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ	
РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	
Звіт про фінансовий стан.....	100
Звіт про прибутки та збитки	101
Звіт про сукупний дохід.....	102
Звіт про зміни у власному капіталі	103
Звіт про рух грошових коштів (прямий метод)	104

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Основна діяльність.....	105
2. Основа складання фінансової звітності	105
3. Суттєві положення облікової політики	108
4. Суттєві облікові судження та оцінки	119
5. Інформація за сегментами	121
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	124
7. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності.....	125
8. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	125
9. Кредити та аванси банкам.....	126
10. Кредити та аванси клієнтам	128
11. Інвестиції в цінні папери.....	134
12. Інвестиційна нерухомість.....	138
13. Основні засоби.....	139
14. Нематеріальні активи.....	140
15. Податок на прибуток.....	141
16. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання.....	142
17. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання	144
18. Похідні фінансові інструменти	145
19. Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	145
20. Кошти банків	146
21. Інші залучені кошти	146
22. Кошти клієнтів	150
23. Субординований борг.....	151
24. Капітал	152
25. Договірні та умовні зобов'язання	154
26. Процентні доходи та витрати	161
27. Комісійні доходи та витрати	161
28. Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати	162
29. Управління ризиками	163
30. Справедлива вартість активів та зобов'язань	181
31. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення.....	185
32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	186
33. Операції з пов'язаними сторонами	187
34. Достатність капіталу.....	189
35. Події після звітної дати	190

Звіт про управління

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

за 2025 рік

Дата звіту про управління

2026-03-20

Звіт про управління складено відповідно до вимог статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами НКЦПФР від 6 червня 2023 року № 608, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління НБУ від 24 жовтня 2011 року № 373.

1. Інформація про діяльність та організаційну структуру

Інформація про основну діяльність

Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України" (далі - Укресімбанк, АТ "Укресімбанк", Банк/банк або емітент) засновано у 1992 році та внесено до Державного реєстру банків 23 січня 1992 року за номером 5, Укресімбанк здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії №2.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років 100% статутного капіталу Укресімбанку належать державі. Функції з управління корпоративними правами держави у Банку здійснює Кабінет Міністрів України.

Головний офіс Укресімбанку знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127.

Історично основним видом діяльності Укресімбанку є обслуговування експортно-імпортних операцій. Наразі Укресімбанк має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. Укресімбанк приймає вклади від фізичних та юридичних осіб, надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну іноземних валют, інвестує кошти, здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів та надає інші банківські послуги.

Однією із головних функцій Укресімбанку є сприяння, від імені Уряду України, обслуговуванню кредитних договорів, що підписані Урядом України та урядами інших держав. Укресімбанк виступає агентом Уряду України та обслуговує кредити від іноземних фінансових установ у відповідності до зазначених договорів.

Основні продукти та послуги

Основними продуктами та послугами банківської установи є:

- кредити;
- депозити;
- розрахунково-касове обслуговування;
- операції з використанням платіжних карток;
- операції з цінними паперами;
- документарні операції; факторинг;
- послуги з використанням дистанційних систем обслуговування ("Клієнт-банк", інтернет-банкінг, мобільний банкінг).

Крім цього, Укресімбанк розширює спектр продуктів за програмами МФО, деривативи. Також, крім суверенних євробондів, банк пропонує корпоративні єврооблігації, які розміщені на міжнародних фондових ринках та допущені до обігу на українських біржах.

Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей

До початку повномасштабної військової агресії російської федерації, основні стратегічні цілі та пріоритети банку на 2022 - 2025 рік були наступні:

До початку повномасштабної військової агресії російської федерації, основні стратегічні цілі та пріоритети банку на 2022 - 2025 рік були наступні:

- стати провідним банком з експортно-імпортного фінансування та корпоративного кредитування в Україні, зокрема, шляхом утримання існуючих та залучення нових клієнтів для обслуговування експортно-імпортних операцій, а також з надання консультативної підтримки;
- забезпечити ефективну та прибуткову діяльність банку як провідного постачальника в українському фінансовому секторі широкого спектру корпоративних банківських послуг для державних підприємств, великих підприємств, підприємств середньої капіталізації (зокрема, в стратегічних для держави сферах), співпрацю з муніципалітетами, об'єднаними територіальними громадами та підприємствами комунального сектору;
- здійснити діджиталізацію та автоматизацію основних бізнес-процесів з метою підвищення їх економічної ефективності;
- зменшити обсяг кредитного портфелю в нестратегічних секторах та скоротити витрати на обслуговування нецільових клієнтів;
- сформувати стійкі механізми фінансування операцій банку з урахуванням поточної ситуації на кредитному та грошовому ринках і пріоритету зниження вартості кредитних ресурсів та інших боргових інструментів, які буде пропонувати банк;
- здійснювати залучення ресурсів міжнародних фінансових організацій на економічно вигідних умовах;
- брати активну участь у державних та міжнародних програмах підтримки ключових галузей економіки.

Пріоритетні напрями діяльності банку у мирний час, наступні:

- в активах - кредитування великих корпоративних клієнтів, підприємств середньої капіталізації та підприємств комунального сектору з одночасним скороченням вкладень в державні цінні папери (ОВДП), депозитні сертифікати НБУ та розміщення коштів на коррахуках в інших банках;
- в зобов'язаннях - диверсифікація джерел фінансування (юридичні та заможні фізичні особи, зовнішні запозичення, довгострокові ресурси МФО).

Війна унеможливила досягнення стратегічних цілей, що були передбачені Стратегією розвитку банку. Тому, основні стратегічні цілі у період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки для АТ "Укресімбанк" згідно рекомендацій Міністерства фінансів України, наступні:

- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури;
- доступність надання банківських послуг для забезпечення захисту прав споживачів, зокрема в рамках соціального захисту населення за умов відсутності фізичної загрози працівникам банку;
- створення умов для швидкого відновлення надання банківських послуг у повному обсязі та забезпечення функціональності й безперервності роботи банків державного сектору;
- створення, налагодження та підтримання функціонування ефективної системи фізичної безпеки (центрального апарату та відокремлених підрозділів такого банку, в тому числі безпеки працівників банку), безпеки операційних систем, зокрема з використанням хмарних рішень, та кібербезпеки;
- впровадження заходів, спрямованих на зниження ризиків, у тому числі реалізації можливих загроз, здійснення заходів з безпеки банку, зокрема контроль за ризиками безпеки (у тому числі фізичної, фінансової, кібербезпеки та безпеки операційних систем), ліквідації та/або мінімізації наслідків реалізованих загроз та кризових ситуацій;
- безперебійна ефективна робота керівників банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
- збереження фінансової стійкості банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення.

Пріоритетні напрями діяльності банку у період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, наступні:

- забезпечення поточного стану ліквідності банку на стійкому рівні;
- ключовим фактором підтримки ліквідності є внутрішнє утримання ресурсної бази;
- повністю та в строк, виконання всіх зобов'язань перед вкладниками, контрагентами та кредиторами;
- Банк буде підвищувати та утримувати на конкурентному рівні ставки залучення на внутрішньому ринку;
- здійснення виваженої диверсифікації та стриманої процентної політики, що дозволить хеджувати можливо потенційний відтік коштів клієнтів, утримавши загальний середній портфель залучених коштів клієнтів.

Інформація про дочірні компанії

Дочірнє підприємство публічного акціонерного товариства "Державний експортно-імпортний банк України" Лізингова компанія "Укресімлізинг" (далі - ДП "Укресімлізинг"), що повністю належить Укресімбанку, було

засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні. Відповідними рішеннями Правління АТ "Укресімбанк" та Наглядової Ради АТ "Укресімбанк" було затверджено план дій (дорожню карту) з припинення ДП "Укресімлізинг". Протягом 2025 року тривала процедура ліквідації ДП "Укресімлізинг".

Окрім того, АТ «Укресімбанк» володіє корпоративними правами в таких юридичних особах:

№ з/п	Повне найменування в т.ч. її організаційно-правова форма	Місцезнаходження	Ідентифікаційний код юридичної особи/ номер/код з судового/ торговельного/ банківського реєстру	Розмір участі особи, %			Активи, які було передано особі
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»	04107, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7г	30370711	9,9903	0	9,9903	-
2.	Приватне акціонерне товариство «Український фондовий холдинг»	01004, м. Київ, вул. Пушкінська, 27	34966469	9,9000	0	9,9000	-
3.	Відкрите акціонерне товариство «Квадр»	16400, Чернігівська обл., м. Борзна, вул. Красносізького, 44	14312192	19,0480	0	19,0480	-
4.	Відкрите акціонерне товариство «Виробничо - будівельне об'єднання «Граніт»	м. Київ, вул. Кудрявська, 16-А	24079319	9,8523	0	9,8523	-
5.	Відкрите акціонерне товариство «Укртрансгазсервіс»	01004, м. Київ, вул. Кропивницького, 1	21577790	9,9999	0	9,9999	-

Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів

Банк має 22 філії та 1 відділення (31 грудня 2024 року: 22 філії та 27 відділень). У 2025 році, з метою підвищення операційної ефективності, на підставі рішення Правління АТ "Укресімбанк", було закрито 26 відділень. Банк, його філії та відділення є єдиною юридичною особою.

Згідно з рішеннями Наглядової Ради АТ "Укресімбанк", у 2025 році здійснені заходи з ліквідації представництв Банку у Лондоні та Нью-Йорку. Національним банком України внесений запис до Державного реєстру банків про закриття Представництв Банку з 18 листопада 2025 року, також 18 листопада 2025 року внесений запис до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань про закриття Представництв Банку за кордоном.

2. Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності

Характер бізнесу (опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк, короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги)

Опис зовнішнього середовища

Банк працює на економічних і фінансових ринках України, які мають ознаки ринку, що розвивається. Законодавча, податкова та нормативна база продовжує розвиватися, але піддається різним тлумаченням і частим змінам, які разом з іншими правовими та фіскальними перешкодами ускладнюють проблеми, з якими стикаються суб'єкти, що працюють в Україні.

У 2022 році російська федерація ввела свої війська на територію України. Війна, що триває, призвела до значних жертв серед цивільного населення, масового переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та загалом значного порушення економічної діяльності в Україні. Це мало згубний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати роботу у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президент України запровадив воєнний стан, який наразі продовжено до 4 травня 2026 року.

У 2025 році активні військові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України. Під великим ризиком наразі залишається Сумщина, на цьому напрямку ворог стягнув значну кількість війська. Під окупацією залишаються Автономна Республіка Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської, Запорізької областей. Крім того, російська федерація продовжує атаки ракетами та безпілотниками, які вражають електромережі та іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій Україні, які посилюються наприкінці року та призводять до тривалого знеструмлення. На сьогодні Банк повністю забезпечений усіма необхідними джерелами автономного енергоживлення для гарантування безперебійної діяльності. Налагоджена система резервного живлення дозволяє підтримувати стабільну роботу всіх критично важливих систем та забезпечувати безперервне обслуговування клієнтів за будь-яких умов.

Незважаючи на продовження війни, економіка залишається стійкою. У січні 2026 року Національний банк України (НБУ) оновив прогноз зростання реального ВВП на 2025 рік – до 1.8%. Інфляція очікувано досягла піку в травні та повернулася до зниження у II півріччі та склала у грудні 8.0%.

Ураховуючи стійке зниження інфляційного тиску та зменшення ризиків, пов'язаних із зовнішнім фінансуванням, НБУ розпочав цикл пом'якшення процентної політики та знизив облікову ставку з 30 січня 2026 року з 15.5% до 15%. У II півріччі 2025 року зростання економіки залишалося стриманим, зокрема, через зумовлений війною дефіцит кваліфікованих працівників, який попри певне поживлення ринку праці залишається вагомим стримуючим чинником, руйнування газової інфраструктури та спричинене цим збільшення потреб в імпорті газу.

Загострення торговельних протистоянь у світі наразі не позначилося на українській економіці, проте надалі стримуватиме її відновлення. Загальний прогноз залишається вразливим до значних ризиків, передусім через надзвичайно високу невизначеність, спричинену війною, можливі затримки або нестачу зовнішнього фінансування, а також результати мирних переговорів.

З початком війни НБУ запровадив низку адміністративних обмежень на операції з конвертацією валюти та рух капіталу, зокрема обмеження на виплату відсотків і дивідендів за кордон.

Після вторгнення всі світові рейтингові агентства знизили рейтинги України. Станом на 31 грудня 2025 року рейтинги є такими:

- Fitch: довгостроковий рейтинг емітента в іноземній валюті - CCC, у національній валюті - CCC+;
- Moody's: довгостроковий рейтинг емітента в іноземній та національній валюті - Ca;
- S&P: рейтинг емітента в іноземній валюті - SD/SD, у національній валюті - CCC+/C.

23 січня 2026 року S&P підвищило рейтинг емітента в іноземній валюті з SD до CCC+.

Діюча бізнес-модель

Попри вплив негативних чинників війни, Банк продовжує функціонувати як універсальний банк, що належить до найбільших системних банків України та надає весь спектр банківських послуг як великим корпоративним клієнтам, клієнтам малого та середнього бізнесу, так і фізичним особам.

Бізнес-модель банку передбачає:

- фокусування на продовженні реалізації програм з МФО в рамках кредитування експортноорієнтованих підприємств;

- фокусування на існуючих та залученні нових клієнтів для обслуговування експортно-імпортних операцій, а також консультаційної підтримки;
- розвиток бази корпоративних клієнтів;
- поступовий вихід з бізнес-напряму обслуговування фізичних осіб (роздрібний бізнес) розширення периметру комерційних банків, яким надається фінансування в рамках програм МФО;

Агресія та війна проти України, її перебіг на території країни, зробили неможливим досягнення стратегічних цілей, що ставилися для мирного часу. У період дії воєнного стану стали неактуальними цільові показники діяльності банків державного сектору, визначені Засадами стратегічного реформування державного банківського сектору (стратегічних принципів) в редакції від 02 вересня 2020 року, а також ключові пріоритети та показник діяльності, визначені стратегіями розвитку банків державного сектору.

Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку (фінансові та нефінансові показники, що дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес, результати діяльності банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду, намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі)

Укресімбанк дотримується послідовної та зваженої політики в частині формування активів, своєчасно і в повній мірі відображає відрахування у резерви за кредитами клієнтів. Банк дбає про збалансовану структуру активів, оптимальну для надійного виконання клієнтських операцій та фінансування реального сектору економіки. Рівень ліквідності залишається незмінно достатнім для виконання усіх зобов'язань.

У частині стратегічної трансформації бізнес-моделі банк здійснював планомірний вихід з роздрібного ринку (що відповідає Стратегічним напрямкам діяльності банку, розробленим КМУ, і Засадам стратегічного реформування державного банківського сектору).

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України в Україні діє воєнний стан, який запроваджений Указом Президентом України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні" та затверджено Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні".

З метою забезпечення надійності та стабільності функціонування банківської системи Національним банком України було впроваджено ряд заходів для безперебійної роботи банківської системи України та прийнято антикризові рішення, серед яких: припинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою, розширення доступних обсягів рефінансування банків, передбачення можливості обмеженого бланкового кредитування, розширення строків доступних на сьогодні кредитів рефінансування до 1 року тощо.

Національним банком України визначено АТ "Укресімбанк" як об'єкт критичної інфраструктури в банківській системі України та включено до переліку системно важливих банків, функціонування якого забезпечує стабільність банківської системи, має суттєве значення для економіки та безпеки держави, а також АТ "Укресімбанк" включено до переліку уповноважених банків України, що залучаються до роботи (здійснення операцій) в умовах особливого періоду.

Станом на 1 січня 2025 року для Банку було проведено триетапну оцінку стійкості, за результатами якої Національний банк України встановив нові необхідні рівні нормативів достатності капіталу. Банком розроблено та затверджено Національним Банком України нову Програму капіталізації /реструктуризації Банку на 2025-2026 роки (рішення Правління НБУ 394-рп/БТ від 28.10.2025р.) згідно якої Банк має досягнути підвищених значень нормативів достатності капіталу до 30 вересня 2026 року.

Протягом дванадцяти місяців 2025 року Банк перевищував очікувані нормативи достатності капіталу, визначені новою Програмою капіталізації та дотримувався мінімальних рівнів пруденційних нормативів відповідно до вимог НБУ завдяки зменшенню активів зважених на ризик внаслідок заходів і зусиль, які Банк докладав протягом 2025 року і продовжуватиме реалізовувати в 2026 році, постійній увазі і контролю втілених заходів шляхом здійснення щомісячного обговорення Правлінням і звітування перед Наглядовою радою про фактичне виконання Програми капіталізації /реструктуризації Банку на 2025-2026 роки. Відповідно до нової Програми капіталізації, Банк зможе досягти дотримання необхідного рівня достатності капіталу у вересні 2026 року.

Станом на 31 грудня 2025 року фактичні значення нормативу достатності регулятивного капіталу (Нрк) - 16.83% та нормативу достатності капіталу першого рівня (Нк1) - 14.25% перевищують мінімальні значення достатності капіталу згідно нормативних вимог Національного банку України.

Керівництво Банку вважає, що у найближчому майбутньому Банк буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання. Також, Банк планує здійснювати додаткове кредитування стратегічних корпоративних клієнтів. Джерелом погашення зобов'язань та нарощення кредитування буде накопичена ліквідність, погашення ОВДП та корпоративних облігацій, гарантованих державою, а також, за необхідності, залучення ресурсів міжнародних фінансових організацій.

У 2026 році Банк планує діяти згідно основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, забезпечувати збереження стійкого ліквідного стану та виконання всіх своїх зобов'язань перед вкладниками, контрагентами та кредиторами у повному обсязі та вчасно.

Оцінки та прогнози діяльності Банку на наступні місяці базуються на наступних припущеннях:

- прогноз макропоказників на 2026 рік, що ґрунтується на основних показниках економічного і соціального розвитку та прогнозу для України, закладених у інфляційних звітах НБУ, та міжнародних інформаційно-аналітичних системах для України;
- покращення якості кредитного портфеля та подальше кредитування реального сектору економіки;
- утримання на конкурентному рівні ставок залучення ресурсів на внутрішньому ринку;
- оптимізація адміністративних витрат (обмеження/відкладання витрат на придбання нематеріальних активів (крім обов'язкових));
- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств критичної інфраструктури;
- безперебійна ефективна робота керівників Банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
- збереження фінансової стійкості Банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення;
- покращення показників операційної ефективності/прибутковості;
- нормативні вимоги враховують усі офіційно затверджені на прогнозну дату плани НБУ щодо впровадження нових вимог протягом прогнозного періоду.

Результати діяльності АТ "Укресімбанк"

Укресімбанк за підсумками звітного 2025 року отримав чистий прибуток у розмірі 8 887 млн. грн.

тис.грн.

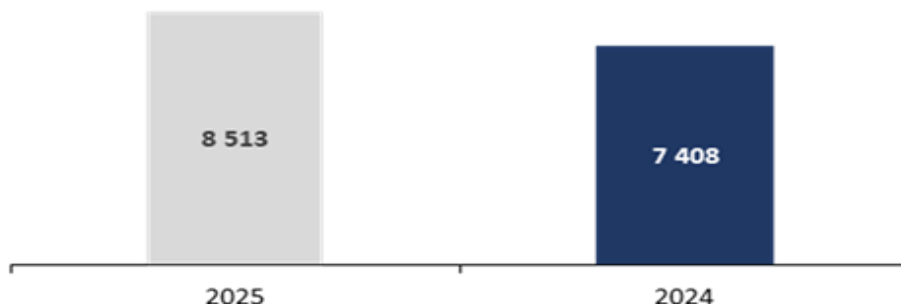
Показник	2025	2024	Зміни		Структура,%	
			абс.	%	2025	2024
Чистий процентний дохід	8 513 363	7 408 330	1 105 033	15%	71%	70%
Процентний дохід	24 597 059	23 035 769	1 561 290	7%	100%	100%
<i>кредити клієнтів</i>	10 215 231	9 006 820	1 208 411	13%	42%	39%
<i>цінні папери</i>	8 675 445	7 555 873	1 119 572	15%	35%	33%
<i>заборгованість кредитних установ</i>	5 551 167	6 296 948	(745 781)	-12%	23%	27%
<i>за фінансовим лізингом</i>	155 217	176 128	(20 911)	-12%	1%	1%
Процентні витрати	(16 083 696)	(15 627 439)	(456 257)	3%	100%	100%
<i>заборгованість перед клієнтами</i>	(14 136 467)	(13 044 527)	(1 091 940)	8%	88%	83%
<i>за облігаціями</i>	(5 072)	(125 895)	120 823	-96%	0%	1%
<i>заборгованість перед кредитними установами</i>	(1 478 313)	(1 939 320)	461 007	-24%	9%	12%
<i>субординований борг</i>	(455 453)	(515 061)	59 608	-12%	3%	3%
<i>заборгованість перед Національним банком України</i>	-	-	-	0%	0%	0%
<i>інші процентні витрати</i>	(8 391)	(2 636)	(5 755)	218%	0%	0%
Чистий непроцентний дохід	3 404 397	3 199 083	205 313	6%	29%	30%
Чистий комісійний дохід	938 721	881 720	57 001	6%	8%	8%

<i>комісійні доходи</i>	1 549 502	1 542 475	7 027	0%	13%	15%
<i>комісійні витрати</i>	(610 781)	(660 755)	49 974	-8%	-5%	-6%
Результат від торгових операцій	2 278 752	2 083 972	194 780	9%	19%	20%
Інші доходи	186 924	233 392	(46 468)	-20%	2%	2%
Чистий операційний дохід	11 917 760	10 607 413	1 310 346	12%	100%	100%
Операційні витрати	(3 666 001)	(3 452 228)	(213 773)	6%		
<i>витрати на персонал</i>	(2 314 254)	(2 240 606)	(73 648)	3%		
<i>знос та амортизація</i>	(118 028)	(111 078)	(6 950)	6%		
<i>інші операційні витрати</i>	(1 233 719)	(1 100 544)	(133 175)	12%		
Операційний прибуток	8 251 759	7 155 185	1 096 573	15%		
<i>Результат переоцінок</i>	164 136	(337 090)	501 226	-149%		
<i>Витрати на резервування та повернення раніше списаної безнадійної заборгованості</i>	718 699	(923 843)	1 642 542	-178%		
Прибуток до оподаткування	9 134 594	5 894 253	3 240 341	55%		
<i>Витрати з податку на прибуток</i>	(248 031)	(3 142 660)	2 894 629	-92%		
Чистий прибуток	8 886 563	2 751 593	6 134 970	223%		

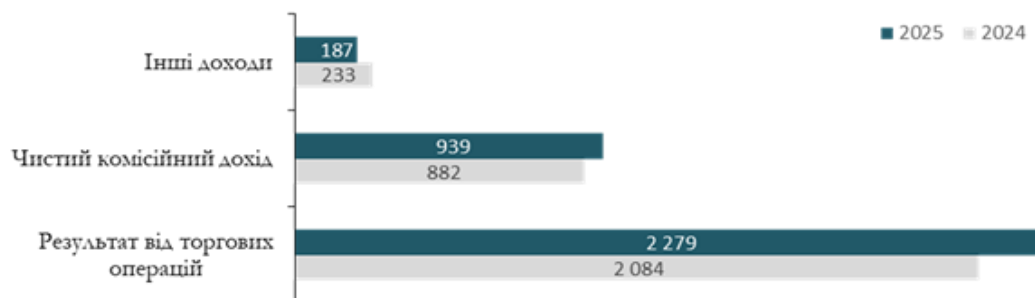
Збільшення чистого процентного доходу на 1 105 млн. грн. або 15% обумовлені наступними основними факторами:

- збільшення об'єму кредитного портфелю на + 5,5 млрд. грн (середній портфель);
- збільшення об'єму боргових ЦП (G7) на +22,4 млрд. грн (середній портфель).

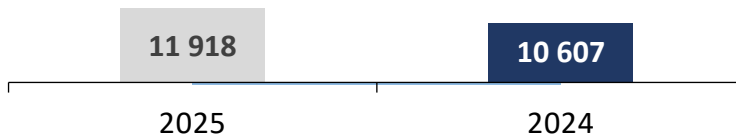
Чистий процентний дохід склав 8 513 млн. грн.



Чистий непроцентний дохід збільшився за звітний рік на 205 млн. грн., в тому числі на 195 млн. грн за рахунок результату від торгових операцій.



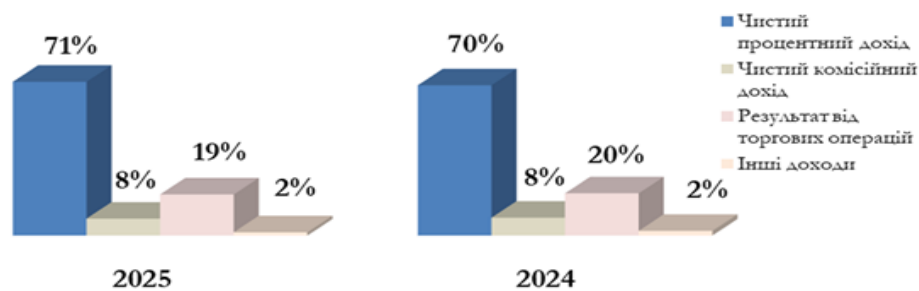
- **Обсяг чистого операційного доходу** Укрексімбанку збільшився на 1 310 млн. грн. (або на 12%) до 11 918 млн. грн. у 2025 році.



У перспективі Банк очікує підвищення операційної прибутковості за рахунок:

- поліпшення роботи з NPL (погашення проблемних кредитів за рахунок коштів позичальників, реалізації заставного майна);
- оптимізації структури балансу (погашення частин зобов'язань з високою вартістю);
- відмова від продуктів з низькою прибутковістю;
- відмова від точок продажу зі слабкою прибутковістю.

Складові чистого операційного доходу



Показники, млн. грн.	2025		2024	
Чистий процентний дохід	8 513	71%	7 408	70%
Чистий комісійний дохід	939	8%	882	8%
Результат від торгових операцій	2 279	19%	2 084	20%
Інші доходи	187	2%	233	2%
Чистий операційний дохід	11 918	100%	10 607	100%

У структурі чистого операційного доходу Банку переважають доходи від процентних операцій. Ймовірно, така структура доходів буде зберігатися і надалі. Вжиття заходів, спрямованих на оздоровлення кредитного портфелю, реструктуризацію проблемної заборгованості, зниження вартості ресурсної бази Банку призведе до зростання процентної маржі. Відповідно, Банк не очікує істотної зміни співвідношення між чистим процентним та непроцентним доходами найближчим часом.

3. Ліквідність та зобов'язання

Ключові фінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей (структура капіталу, фінансові механізми, ліквідність та грошові потоки)

АТ "Укресімбанк" з 2016 року визначається НБУ системно важливим банком, що відповідає високому статусу банку у банківській системі.

Укресімбанк у звітному році успішно використовував диверсифіковані джерела фінансування для створення надійного запасу ліквідності, вчасно і в повному обсязі забезпечив погашення залучених ресурсів.

Власний капітал Банку сформований переважно за рахунок статутного капіталу, розмір якого склав 45 570 млн. грн. станом на 31 грудня 2025 року. У 2025 році власний капітал зріс на 8 157 млн. грн. до рівня

19 526 млн. грн. за рахунок прибутку банку в сумі 8 905 млн. грн., переоцінка активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід зменшилась на 748 млн. грн.

Структура капіталу Укрексімбанку

тис. грн.

<i>Капітал</i>	<i>31.12.2025</i>	<i>31.12.2024</i>	<i>Зміни абс.</i>
Статутний капітал	45 570 041	45 570 041	-
Результат від операцій з акціонером	635 104	635 104	-
Непокритий збиток	(27 594 164)	(36 498 894)	8 904 730
Резервні та інші фонди банку	-	-	-
Інші резерви	915 270	1 663 429	(748 159)
Усього капітал	19 526 251	11 369 680	8 156 571

Банк здійснював управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів, встановлених НБУ та Базельською угодою щодо капіталу 1988 року.

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Позитивним наслідком діяльності 2025 року для Банку стало досягнення визначених нормативними документами НБУ необхідних рівнів пруденційних нормативів (НРК, НК1 та НОК1).

Ліквідність

Враховуючи тривалість військової агресії та воєнного стану, Банк продовжив фокус на кредитуванні пріоритетних галузей економіки відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України "Про схвалення основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки". Основними джерелами фінансування залишається залучення клієнтських коштів з акцентом на сегмент корпоративного бізнесу, також важливу роль має робота Банку в сегментах середнього бізнесу, муніципалітетів та комунального сектору.

Виходячи з пріоритетів Банку у 2025 році проведено роботу із залучення гарантійних інструментів та інструментів з розподілу ризику від МФО для зменшення активів зважених на ризик.

В рамках кредитування клієнтів малого та середнього бізнесу Банк розширив співпрацю з ЄІБ та створив нову програму з Європейським фондом для Південно-Східної Європи (EFSE). Також, Банк продовжив реалізовувати існуючі програми міжнародних фінансових організацій, та забезпечив належне виконання зобов'язань за раніше залученими коштами.

Придбання боргових цінних паперів державних органів країн G-7 сприяє оптимізації структури високоліквідних активів за рахунок зниження залишків на НОСТРО рахунках з низькою/нульовою дохідністю.

Протягом 2025 року Банк не залучав кредити рефінансування Національного банку України.

Зобов'язання Укрексімбанку збільшились на 10 255 млн. грн., або +4%. При цьому значно зросли наступні показники:

- приріст клієнтської ресурсної бази на 16 651 млн. грн. екв. або на 7%;
- зменшення суми залучених коштів в інших кредитних організаціях на 2 968 млн. грн.;
- погашення емітованих еврооблігацій на 889 млн. грн.;
- зменшення інших зобов'язань на 2 538 млн. грн., з них 2 077 млн. грн. зменшення кредиторської заборгованості за податком на прибуток.

Зобов'язання Банку

тис. грн.

Зобов'язання	31.12.2025	31.12.2024	Зміни. абс.	Темп приросту, %
Заборгованість перед НБУ	0	0	0	-
Заборгованість перед клієнтами	260 745 034	244 094 420	16 650 614	7%
Заборгованість перед кредитними установами	23 904 277	26 872 468	(2 968 191)	-11%
Емітовані єврооблігації	0	889 197	(889 197)	-100%
Субординований борг	4 331 839	4 302 222	29 617	1%
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	94 006	36 065	57 941	161%
Інші зобов'язання	958 575	3 584 069	(2 625 494)	-73%
Усього зобов'язання	290 033 731	279 778 441	10 255 290	4%

Найвагомішою статтею в зобов'язаннях Банку залишаються кошти клієнтів, частка яких за 2025 рік збільшилась з 87% до 90%.

Залучені ресурси Банк спрямовує на фінансування реального сектору економіки України:

- надає довгострокові кредити на конкурентних умовах позичальникам стратегічно важливих галузей (машинобудування, транспорту, паливно-енергетичного комплексу, хімічної промисловості, сільського господарства та інших);
- виконує програми міжнародних фінансових організацій;
- здійснює підтримку експортерів;
- сприяє підвищенню енергоефективності вітчизняних підприємств.

Основні зміни в зобов'язаннях



З початку повномасштабної війни російської федерації проти України Банк зосередив основні свої зусилля на підтримці і фінансуванні стратегічних підприємств України та фінансуванні потреб на відновлення об'єктів критичної інфраструктури. Банк працював у повній відповідності до "Основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки", схвалених розпорядженням Кабінету Міністрів. У 2025 році Укресімбанк продовжував впроваджувати державні заходи, націлені на поживалення розвитку економіки України, брав участь у спільних з МФО експортно-орієнтованих проєктах, програмах енергоефективності, енергозбереження та модернізації вітчизняних підприємств.

Основні показники діяльності АТ "Укрексімбанк"

тис. грн.

Показник	31.12.2025	31.12.2024	Зміни. абс.	Темп приросту, %
Активи	309 559 982	291 148 121	18 411 861	6%
Кредити клієнтам	86 239 214	78 663 589	7 575 625	10%
Зобов'язання	290 033 731	279 778 441	10 255 290	4%
Кошти клієнтів	260 745 034	244 094 420	16 650 614	7%
Капітал	19 526 251	11 369 680	8 156 571	72%
Прибуток	8 886 563	2 751 593	6 134 970	223%

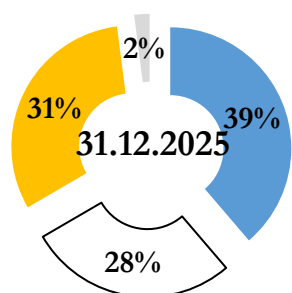
Активи Укрексімбанку станом на кінець 2025 року збільшились на 18 412 млн. грн. (+ 6%) до рівня 309 560 млн. грн. При цьому відбулися значні зміни в структурі активів, а саме:

- приріст грошових коштів та їх еквівалентів на 7 720 млн. грн.;
- зростання кредитного портфелю на 7 576 млн. грн.;
- збільшення вкладень в цінні папери на 2 589 млн. грн.;
- зміни основних засобів, НМА, інвестиційної нерухомості та інших активів на 527 млн. грн.

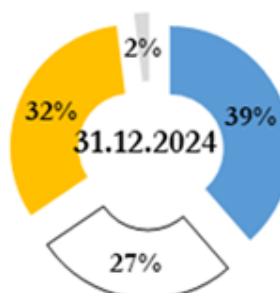
тис. грн.

Активи	31.12.2025	31.12.2024	Зміни. абс.	Темп приросту, %
Грошові кошти та їх еквіваленти	119 930 295	112 210 287	7 720 008	7%
Кредити та аванси клієнтам	86 239 214	78 663 589	7 575 625	10%
Інвестиції в цінні папери	97 042 601	94 453 321	2 589 280	3%
Основні засоби і нематеріальні активи	1 822 612	1 925 206	(102 594)	-5%
Інвестиційна нерухомість	1 507 003	607 139	899 864	148%
Інші активи	3 018 257	3 288 579	(270 322)	-8%
Усього активи	309 559 982	291 148 121	18 411 861	6%

Основні зміни в структурі активів



- Грошові кошти та їх еквіваленти
- Кредити та аванси клієнтам
- Інвестиції в цінні папери
- Інші активи



4. Екологічні аспекти

Ековідповідальність

Банк сприяє підвищенню енергоефективності економіки України та визначає фінансування проєктів у сфері захисту навколишнього середовища та впровадження енергозберігаючих технологій як один з важливих напрямів діяльності. Укресімбанк дотримується політики відповідального фінансування та приділяє велику увагу екологічній складовій, зокрема:

- застосовує процедури оцінки екологічних та соціальних ризиків до кредитних проєктів;
- не фінансує соціально небезпечні та екологічно шкідливі виробництва;
- реалізує ініціативи, спрямовані на зменшення негативного впливу діяльності на навколишнє середовище тощо.

Система екологічного та соціального менеджменту інтегрована в кредитну діяльність банку. Оцінка екологічних та соціальних ризиків проводиться на етапі аналізу кредитних проєктів, а моніторинг таких ризиків здійснюється на етапі їх супроводження. На регулярній основі проводяться дистанційні навчальні курси для забезпечення належної обізнаності співробітників банку із діючою системою оцінки ризиків.

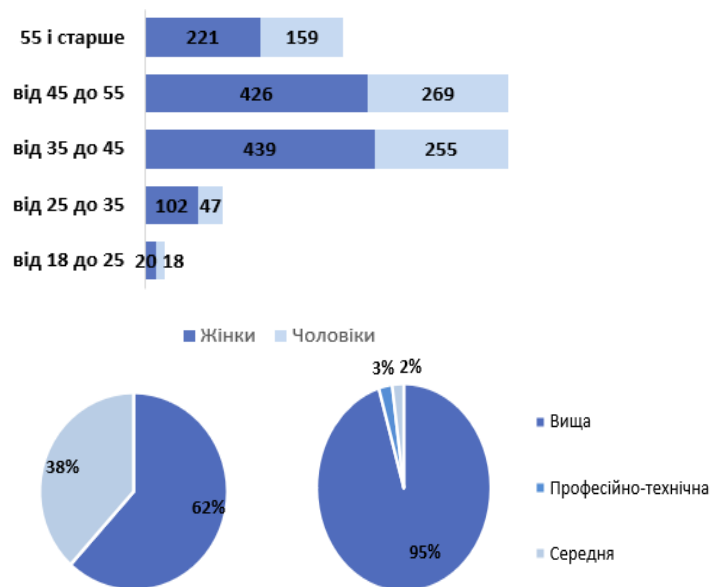
Банк постійно проводить навчальні семінари для представників підприємств різних галузей економіки та бере участь у представницьких заходах задля популяризації програм енергоефективності та заохочення інвестицій у цю сферу.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Соціальні аспекти та кадрова політика

Людські ресурси, зайнятість, повага до прав людини, інтелектуальний капітал та його використання для досягнення цілей банку, боротьба з корупцією

АТ "Укресімбанк" є надійним роботодавцем у фінансовому секторі країни. Профіль команди та профіль працівника Банку виглядають наступним чином:



Стать	Вік	Освіта	Стаж у банку
Жіноча	46	Вища	11,1

Станом на 31 грудня 2025 року загальна облікова чисельність в системі АТ "Укресімбанк" становить 1 956 працівників.

Показники	2025 рік
Середньооблікова чисельність штатних працівників(осіб)	1979

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб)	55
Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб)	9

Фонд оплати праці - всього (тис. грн.)		Факт зміни розміру фонду оплати праці - всього (тис. грн.)
Фактично за 2025 рік	Фактично за 2024 рік	Фактично за 2025 рік
1 805 773,2	1 765 055,6	1 805 773,2

В рамках стратегії розвитку АТ "Укресімбанк" поступово впроваджуються трансформаційні зміни в управлінні персоналом як основи для зміцнення бренду роботодавця, побудови та збереження високопрофесійної, залученої, лояльної, мотивованої команди Банку, яка здатна гнучко реагувати на зміни у внутрішньому та зовнішньому середовищі та забезпечувати лідируючі позиції Банку на фінансовому ринку.

Упродовж 2025 року забезпечені: прозорий та централізований підбір персоналу, підвищення якості підбору кандидатів на вакантні посади в усіх самостійних структурних і відокремлених підрозділах Банку, єдині принципи погодження кандидатів відповідно до стратегічних планів та потреб Банку.

Підібрано та оформлено на роботу в Банк 189 нових працівників, з них:

- в розрізі ГБ/філій: 160 нових працівників на вакантні посади Головного Банку та 29 нових працівників на вакантні посади філій;
- в розрізі посад: 10 нових працівників оформлено на керівні посади (керівники ССП, начальники управлінь та заступники керуючий філій) та 179- на лінійні посади.

У 2025 році забезпечено процес адаптації нових працівників за відповідними стандартами згідно затвердженого Порядку адаптації працівників АТ "Укресімбанк".

Упродовж 2025 року успішно реалізовано заходи з оцінки персоналу з використанням валідних інструментів відповідно до світових практик:

- на базі сучасної дистанційної онлайн платформи проведено Оцінку 360° для 1 597 працівників (592 працівник Філій та 1157 працівники Головного банку);
- в межах трансформації функції ВОЮО було проведено Центри оцінки для 109 працівників даних підрозділів;
- в рамках проекту Наступництво проведено комплексну оцінку 24 керівників стратегічного рівня Головного Банку;
- в рамках програми HiPo сформовано та затверджено фінальний перелік 5 хвилі HiPo Performers.

За результатами оцінки учасники отримали зворотні зв'язки та сформували індивідуальні плани розвитку. З метою організації та забезпечення процесу розвитку в межах Банку високопотенційних працівників (HiPo), які є Кадровим резервом Банку для оперативного закриття вакансій, проведено 5 хвилю відбору та сформовано фінальний перелік HiPo працівників. До фінального списку увійшли 20 високопотенційних працівників Головного банку та Філій.

Наразі Кадровий резерв Банку налічує 84 HiPo працівників: 30 хедлайнерів, керівників тактичного рівня, що є резервістами на стратегічні позиції Банку та 54 перформери, професіоналів різних напрямків. Наразі у 20 учасників - триває навчання в 4-модульній програмі розвитку особистої ефективності.

В рамках реалізації проекту Наступництво на ключові посади Банку затверджено Порядок Наступництва в АТ "Укресімбанк". Даний порядок регламентує регулярне оновлення переліку потенційних наступників, їх оцінку, а також планування індивідуального розвитку з метою забезпечення безперервності управління. Наразі в Банку сформовано попередній перелік кандидатів у наступники на ключові посади та розпочато реалізацію заходів з оцінки.

Упродовж 2025 року:

- всі нові співробітники протягом перших трьох місяців роботи проходили базове навчання, з якого вони дізналися про корпоративну культуру, функцію комплаєнс, управління ризиками та фінансовий моніторинг, основи внутрішньої і інформаційної безпеки;
- працівники ГБ та філій пройшли 44 дистанційних курсів (на теми: управління ризиками, інформаційної безпеки, внутрішньої безпеки, фінансового моніторингу і валютного контролю, роботи з банківськими продуктами, менеджменту);

- 420 працівників відвідали 148 зовнішніх заходів з навчання та підвищення кваліфікації;
- у межах програми розвитку лідерства, підвищення ефективності керівників та розвитку їх стратегічного мислення проведено фінальний модуль програми Exit MBA - 12- модульної програми розвитку стратегічного рівня для ключових співробітників;
- у межах формування культури розвитку, зворотного зв'язку та професійного зростання: проведено для чергової хвилі відбору перший модуль програми HiPo - 4-модульної програми для спеціалістів, сфокусованої на розвитку майбутніх лідерів.

У 2025 році були актуалізовані і затверджені Порядок навчання і розвитку працівників АТ "Укресімбанк" та Порядок зовнішнього навчання працівників АТ "Укресімбанк".

У 2025 році діяльність банку була спрямована на забезпечення сталого функціонування установи в умовах особливого періоду. Робота з персоналом велася у суворій відповідності до Законів України "Про мобілізаційну підготовку та мобілізацію", постанов Кабінету Міністрів України та відомчих наказів.

У 2025 році АТ "Укресімбанк" було визначено критично важливим для функціонування економіки та забезпечення життєдіяльності населення в особливий період, що дало змогу забронювати ключових працівників та забезпечити стабільну роботу банківської установи, підтвердити стійкість бізнесу та надало можливість гарантувати виконання покладених на банк завдань.

Протягом 2025 року з метою формування позитивного робочого середовища, підвищення залученості та мотивації працівників, а також підвищення бренду роботодавця були проведені нагородження працівників в рамках програми нематеріальної мотивації, передбаченої Порядком нематеріальної мотивації працівників АТ "Укресімбанк" на кварталній, піврічній та річній основі.

У напрямі внутрішніх комунікацій і корпоративної культури в 2025 році були започатковані та проведені пульс-опитування на теми кросфункціональної взаємодії, ментального стану, рівня стресу співробітників тощо.

З метою росту залученості та задоволеності співробітників протягом 2025 року організувалися та підтримувалися корпоративні заходи різного спрямування, зокрема, соціальні, спортивні, розважальні тощо. Приклади активностей: дні донора крові, турніри з настільного тенісу й пляжного волейболу. Вперше провели квіз для співробітників. Також був успішно організовано та проведено онлайн-аукціон для співробітників з метою збору коштів на благодійну діяльність.

З метою покращення кросфункціональної взаємодії та посилення вертикальних комунікацій було організовано ряд стратегічних нарад та зустрічей за участі Правління Банку, керівників структурних підрозділів тощо.

Повага до прав людини

Питанням поваги до прав людини Банк у своїй діяльності керується Конституцією України, суворо дотримується вимог законодавства і нормативних актів України, нормативних документів Банку, Кодексу поведінки (етіки) АТ "Укресімбанк", Антикорупційної програми акціонерного товариства "Державний експортно-імпортерний банк України", а саме:

- забезпечується культура поваги до керівників та працівників Банку. Керівникам та працівникам Банку надаються рівні можливості для професійного розвитку, реалізації трудових прав, розвитку професійного потенціалу. Керівництво Банку вживає заходів, спрямованих на охорону праці та здоров'я керівників та працівників Банку, створюючи необхідні умови для безпечних умов праці та підвищення соціального добробуту;
- не допускаються будь-які прояви дискримінації щодо керівників та працівників Банку за ознакою расової приналежності, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, етнічного, соціального та іноземного походження, чи будь-якими іншими ознаками під час прийому на роботу, оплати праці, просування по службі;
- основними критеріями для призначення керівників та працівників Банку на вищу посаду є їхні досягнення та здібності. Кожен працівник Банку має право висунути свою кандидатуру на вільні вакансії, що наявні в Банку, за умови відповідності кваліфікаційним вимогам;
- Банк у своїй діяльності не застосовує переслідування осіб будь-якого роду.

Банк не використовує та не підтримує використання праці дітей, які не досягли встановленого трудовим законодавством мінімального віку, з якого допускається прийняття на роботу.

По системі АТ "Укресімбанк" щороку встановлюються норми тривалості робочого часу за календарем п'ятиденного робочого тижня, який не перевищує 40 годин на тиждень, з двома вихідними в суботу та неділю з обов'язковим дотриманням норм тривалості робочого часу.

Відповідно до вимог чинного законодавства України працівникам Банку надаються різні види відпусток, зокрема, щорічна відпустка (основана та додаткова за особливий характер праці), додаткова відпустка у зв'язку з навчанням, соціальні відпустки (у зв'язку з вагітністю та пологами, відпустка для догляду за дитиною до досягнення нею трирічного віку, працівникам, які мають дітей, тощо), відпустки без збереження заробітної плати.

Працівники Банку підтримують здоровий спосіб життя долучаючись до зовнішніх та внутрішніх заходів, спрямованих на активний спосіб життя. Кожен працівник Банку має можливість долучитися до програм з добровільного медичного страхування.

Відповідно до вимог Закону України "Про запобігання корупції" в АТ "Укресімбанк" далі - Банк) діє Антикорупційна програма акціонерного товариства "Державний експортно-імпортерний банк України", затверджена рішенням Правління акціонерного товариства "Державний експортно-імпортерний банк України" від 26 липня 2023 року №75 (далі - Антикорупційна програма).

Антикорупційною програмою визначається комплекс правил, стандартів та процедур щодо запобігання, виявлення та протидії корупції у діяльності Банку. Антикорупційна програма поширюється на всіх працівників, які перебувають у трудових відносинах з Банком, незалежно від займаної посади та виконуваних функціональних обов'язків.

З метою актуалізації редакцій та приведення у відповідність чинному законодавству, у 2025 році у Банку були переглянуті внутрішні нормативні документи Банку, якими унормована діяльність з запобігання корупції та затверджені відповідні зміни до них.

З огляду на приписи НАЗК щодо ідентифікації та оцінки корупційних ризиків у діяльності юридичних осіб, у 2025 році проведено ідентифікацію та оцінку корупційних ризиків Банку, а також заходів щодо їх мінімізації.

Так, відповідно до вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України №64 від 11 червня 2018 року та з метою забезпечення ефективності щодо запобігання проявам корупції, у Банку діють наступні внутрішні нормативні документи:

1. Кодекс поведінки (етики) АТ "Укресімбанк", затверджений рішенням Наглядової ради Банку від 22 жовтня 2025 року (Протокол №106 п. 17);
2. Політика "Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку, порушення в діяльності АТ "Укресімбанк", затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 05 грудня 2025 року (Протокол №23 п.22);
3. Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в АТ "Укресімбанк", затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 17 грудня 2025 року (Протокол №9 п.30);
4. Положення про управління конфліктами інтересів в АТ "Укресімбанк", затверджене рішенням Наглядової ради Банку від 28 лютого 2024 року (Протокол №125 п.23);
5. Реєстр (опис) ідентифікованих корупційних ризиків Банку - зведений документ оцінених корупційних ризиків у діяльності Банку і заходів щодо їх усунення (мінімізації), затверджений наказом Голови Правління АТ "Укресімбанк" від 01.10.2025 року №344-25.

6. Використання фінансових інструментів, що мало суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан і доходи або витрати

Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

З метою ефективного управління ризиками у Банку створена та діє система управління ризиками, що передбачає розподіл прав, обов'язків, відповідальності між органами управління, структурними підрозділами Банку, відокремлення процесів виявлення та оцінки ризиків. Більш детальніше питання управління фінансовими ризиками розкрито примітці 29 "Управління ризиками" річної фінансової звітності АТ "Укресімбанк" за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом

Інформація про укладення деривативів протягом звітного року наведена у Примітці 18 "Похідні фінансові інструменти" річної фінансової звітності АТ "Укресімбанк" за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Протягом звітного періоду Банком не вчинялись правочини щодо похідних цінних паперів, не укладалися деривативні контракти, базовим активом, яких є цінні папери.

Інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

З метою ефективного управління ризиками у Банку створена та діє система управління ризиками, що передбачає розподіл прав, обов'язків, відповідальності між органами управління, структурними підрозділами Банку, відокремлення процесів виявлення та оцінки ризиків. Більш детальноше питання управління фінансовими ризиками розкрито примітці 29 "Управління ризиками" річної фінансової звітності АТ "Укресімбанк" за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Інформація про схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Система управління ризиками Банку охоплює всі суттєві види ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, а саме:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги;
- ринковий ризик;
- операційний ризик,
- компласнс-ризик.

В рамках вищезазначених суттєвих ризиків Банк може виділяти окремі підвиди ризику для врахування особливостей управління ними. Одночасно, якщо такі підвиди ризику Банком окремо не виділені, управління підвидами певного виду суттєвого ризику здійснюється в рамках загальних процедур управління відповідним суттєвим ризиком.

Банк щороку проводить процедуру виявлення інших суттєвих ризиків та, у разі виявлення нового суттєвого ризику, здійснює розробку правил управління ним.

Система управління ризиками Банку регламентується низкою нормативних документів Банку з питань управління ризиками, що охоплюють регламентацію повного процесу управління ризиками (від ідентифікації ризиків до звітування) та визначення як загальних вимог (включаючи організаційну структуру, стратегічні цілі управління ризиками, рівень ризик-апетиту тощо), так і деталізацію методологічних підходів та процедур щодо управління ризиками. Нормативні документи Банку з питань управління ризиками (Стратегія управління ризиками, Декларація схильності до ризиків, План відновлення діяльності, План забезпечення безперервної діяльності, Політики, методики, положення/порядки/процедури тощо) розроблені та актуалізуються Банком у відповідності до вимог постанови Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року № 64 (зі змінами).

Управління ризиками в Банку здійснюється шляхом визначення (ідентифікації) та оцінки ризиків; безперервного та якісного аналізу ризиків; визначення і встановлення прийняттого рівня ризику; прогнозування ризиків; оцінки величини капіталу з урахуванням результатів оцінки та/або прогнозування ризиків (в т.ч. стрес-тестування); постійного моніторингу та контролю ризиків, у т.ч. значень відповідних індикаторів/показників/лімітів, за необхідності розробки та реалізації заходів щодо пом'якшення/зниження рівня ризиків; звітування щодо ризиків керівництву Банку, в т.ч. Наглядовій раді, Комітету з питань ризиків Наглядової ради, Правлінню та іншим колегіальним органам Банку (щоденно, щомісячно, щоквартально).

Банк застосовує ефективні інструменти та моделі для управління ризиками, включаючи інструменти і моделі оцінки ризиків, зокрема, лімітування, статистично-математичні моделі, аналіз фактичних значень показників та причин їх суттєвих змін, прогнозування тощо. Банк забезпечує постійний моніторинг ризиків, їх показників, а також фактичної реалізації заходів, спрямованих на пом'якшення ризиків, та їх ефективності.

Суттєві види ризиків та підходи Банку щодо управління ними розкрито у примітці 29 "Управління ризиками" річної фінансової звітності АТ "Укресімбанк" за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

7. Опис діяльності у сфері досліджень та інновацій

Технологічні ресурси та їх використання для досягнення цілей банку

У 2025 році АТ "Укресімбанк" активно продовжував ІТ-трансформацію, спрямовану на досягнення такого рівня ефективності, який забезпечує лояльність користувачів цифрових послуг, надійність та захищеність ІТ-інфраструктури, а також гнучкість у впровадженні нових технологій і систем відповідно до вимог бізнесу та регулюючих органів. Водночас пріоритетом залишається забезпечення безперервного функціонування Банку в умовах безпрецедентних викликів воєнного часу.

У звітному році Банк продовжував роботи із впровадження нових цифрових рішень та оптимізації існуючих, оптимізації роботи Core Banking та критично важливих для бізнесу інформаційних систем з використанням хмарних сервісів AWS для продуктивного середовища. Водночас, для забезпечення безперервності банківських процесів і сервісів Банк постійно удосконалює схему резервування інформаційних систем шляхом модернізації, оптимізації інфраструктурної складової банківських систем, її архітектури, шляхом регулярного тестування Планів відновлення доступності ІТ-сервісів, удосконалення цих Планів в рамках ВСП-діяльності Банку та відповідно до вимог НБУ.

Для підвищення надійності банком зарезервовано канали зв'язку з міжнародними платіжними системами Visa, MasterCard, AmEx, а також регуляторами - НБУ та НДУ. Крім того, використання сучасних рішень, таких як Microsoft 365 та можливості надійно захищеного віддаленого підключення на базі GlobalProtect від Palo Alto Networks, забезпечило ефективну та безперебійну роботу Банку протягом звітнього року. Зовнішній сайт, система дистанційного обслуговування, мобільні застосунки для клієнтів та інші електронні сервіси у звітному році функціонували безперебійно.

АТ "Укресімбанк" активно підтримує прагнення України до інтеграції зі світовими ринками, беручи участь у впровадженні міжнародних стандартів, зокрема ISO20022 для обміну платіжними повідомленнями в іноземній валюті. У співпраці з постачальником АБС банк успішно впровадив з листопада 2025 року проєкт повного переходу на новий стандарт платіжних інструкцій у форматі MX (ISO20022 SWIFT CBPR+) , що сприятиме підвищенню ефективності при виконанні транскордонних платежів.

У 2025 році Банк удосконалив власну технологію вибору оптимального маршруту платежів вже у середовищі ISO20022. Завдяки цьому, а також завдяки використанню технології SWIFT gpi, досягається прозорість та значне прискорення в проходженні платежів. Завдяки використанню сервісу SWIFT Transaction Screening для скринінгу платежів за найбільш повним переліком санкційних списків, який також працює з повідомленнями стандарту ISO20022, значно підвищується рівень захищеності вхідних і вихідних платежів. У 2025 році Банк впровадив SWIFT Payment Controls Service для додаткового захисту платежів від шахрайських дій. Інфраструктура SWIFT банку повністю відповідає вимогам програми безпеки користувачів SWIFT CSP, про що свідчить опублікування результатів атестації Ukreximbank KYC Security Attestation на офіційному сайті спілки S.W.I.F.T.

В сегменті платежів у національній валюті Банк виконує платежі, в тому числі миттєві, в режимі 24/7/365 завдяки використанню технології "безшовного" відкриття-закриття операційного дня банку без технологічної паузи в роботі. Банком впроваджено функціональність миттєвих платежів для фізичних осіб.

Протягом 2025 року Банком було впроваджено такі рішення як:

- WEB-портал обслуговування клієнтів в частині автоматизації первинної ідентифікації клієнтів банку (1-й етап-ФОП, ЮО);
- Омніканальний Контакт-центр, інтегрований з впровадженою у 2024 році сучасною CRM;
- Автоматизована система управління проєктною діяльністю на базі Jira Atlassian;
- Розширено функціональність сучасної ERP-системи Банку в частині автоматизації обліку розрахунків з постачальниками товарів, послуг, з орендарями тощо;
- Впроваджено API для прямої інтеграції ERP-систем клієнтів по інформаційним сервісам.

Подальшого розвитку набула Кредитна фабрика для юридичних осіб: повна автоматизація процесу кредитування юридичних осіб, малого та середнього бізнесу (інтеграція системи з Кредитним реєстром 2.0 НБУ, АБС, сховищем даних Банку, автоматичний розрахунок і контроль строків виконання кожного етапу процесу, автоматизований процес прийняття рішення колегіальними органами, формування і автоматичної реєстрації в АБС угод (кредитної/забезпечення/поруки/страхування тощо).

Завершене впровадження системи "Електронний архів документів / eАрхів" у всіх відділеннях / філіях / Головному Банку, виконана міграція сканованих документів у сховище електронних документів, впроваджена електронна номенклатура справ, додатково система інтегрована з іншими зовнішніми, внутрішніми системами - джерелами електронних документів.

Протягом звітного періоду удосконалено та розширено функціональність АБС:

- розвиток ПЗ взаємодії з Кредитним реєстром НБУ 2.0, оновлення модуля взаємодії з системою SWIFT;
- розширення використання WEB-інтерфейсу системи;
- впровадження функціональності звітування Фонду гарантування;
- доопрацьовано функціональність договірної списання коштів з рахунків клієнтів для погашення простроченої заборгованості за кредитами та ін.

Розширено функціональність системи дистанційного обслуговування корпоративних клієнтів:

- впроваджено відправку платежів в іноземній валюті у форматі SWIFT MX;
- функціонал формування платіжних інструкцій стягувачів для клієнтів-державних та приватних виконавців;
- впроваджено можливість завантаження платежів в іноземній валюті з ERP-систем клієнта у форматі xml;
- впроваджено можливість відкриття клієнтом депозитних угод з автоматичною реєстрацією договорів у АБС та у сховищі електронних документів;
- реалізована інтеграція з оновленням ЦСК банку.

Процесингова система Банку повністю відповідає вимогам PCI DSS. Система забезпечує надійне безвідмовне функціонування карткового процесингу 24/7/365 у взаємодії з такими міжнародними платіжними системами як Visa, Mastercard, American Express та національною платіжною системою "Простір".

Окрім базової функціональності карткового процесингу, система підтримує сучасні технології Google Pay/Apple Pay, Purchase with CashBack та PIN Delivery by SMS. Високий рівень безпеки по есот транзакціях для Visa та Mastercard забезпечується використанням останньої версії протоколу 3DS 2.2. Захист банкоматної мережі банку гарантує система ATM Securix. Додаткове резервування карткового процесингу у хмарному середовищі AWS забезпечує високу надійність і безперебійне функціонування системи.

Окрім цього, АТ "Укресімбанк" ефективно виконує функції розрахункового банку для Mastercard та Visa в Україні, забезпечуючи щоденне проведення внутрішньоукраїнських розрахунків між усіма учасниками цих міжнародних платіжних систем.

У 2025 році АТ "Укресімбанк" продовжив реалізацію процесу модернізації та впровадження сучасних засобів інформаційної та кібербезпеки, зокрема: системи захисту від мережевих атак, системи захисту кінцевих точок, корпоративної мережі, системи моніторингу подій інформаційної безпеки тощо. Для забезпечення безперервної підтримки та подальшого зниження ризику реалізації потенційних негативних сценаріїв у Банку в цьому році продовжено функціонування та розвиток таких процесів інформаційної безпеки (ІБ):

- Управління ризиками ІБ;
- Антивірусний захист кінцевих точок;
- Захист інформаційно-телекомунікаційної мережі;
- Криптографічний захист;
- Підтримка та розвиток сервісів електронного підпису;
- Управління вразливостями ІБ;
- Управління інцидентами ІБ та кіберінцидентами;
- Підвищення обізнаності персоналу та комунікаційне супроводження процесів ІБ;
- Безпечне знищення інформаційних ресурсів;
- Безпечна розробка застосунків;
- Інвентаризація критичних інформаційних ресурсів;
- Управління доступом;
- Контроль мережевих налаштувань для забезпечення відповідності ІБ
- Контроль та протидія витоку конфіденційної інформації;
- НБУ Security Compliance;
- PCI Security Compliance;
- SWIFT Security Compliance;

На постійній основі проводяться заходи щодо підвищення ефективності застосованих систем та сервісів, виведення із експлуатації ряду застарілих систем, що викликано суттєвими змінами в ІТ-інфраструктурі Банку (міграцією в "хмарні" сервіси та ін.) та реалізації ряду нових проєктів, направлених на підвищення ефективності засобів кіберзахисту.

Протягом 2025 року розробка програмного забезпечення, що направлена на автоматизацію процесів Банку, виконувалась із залученням зовнішніх підрядників. Загальна сума інвестицій в розробку програмного забезпечення в 2025 році склала 25 446 938,46 грн.

8. Інформація щодо придбання власних акцій

Протягом 2025 року придбання акцій не здійснювалось.

9. Інша інформація

Винагороди 2025

Рейтинг "30 компаній - чемпіонів диджиталізації": Укрексімбанк увійшов до топ-10 за рівнем цифровізації бізнесу

АТ "Укрексімбанк" увійшов до топ-10 компаній, що представляють 11 галузей економіки України, за рівнем цифровізації бізнесу та посів 9 позицію серед 30 провідних українських компаній за результатами дослідження "Чемпіони диджиталізації", яке проводило Forbes Ukraine та консалтингова компанія KPMG.

Укрексімбанк серед найкращих на Головній фінансовій премії 2025

Укрексімбанк був відзначений одразу трьома нагородами на церемонії "Головна фінансова премія року 2025", яку організувала Асоціація Українських Банків - АУБ, ставши лідером у номінаціях: "Довіра клієнтів", "Банківська підтримка бізнесу" та "Банківська ефективність і рентабельність".

Укрексімбанк - найкращий банк в Україні для корпоративного бізнесу за версією престижного міжнародного рейтингу Euromoney Awards for Excellence 2025

АТ "Укрексімбанк", вперше в історії банку, отримав престижну нагороду "Найкращий банк в Україні для корпоративного бізнесу" за результатами фахового міжнародного рейтингу Euromoney Awards for Excellence 2025. Ця відзнака підтверджує провідні позиції Укрексімбанку на ринку фінансових послуг для корпоративного сегмента та стратегічну роль для української економіки.

Укрексімбанк отримав нагороду в номінації "Ефективність в управлінні NPA та NPL" рейтингу "ТопФінанс-2025"

АТ "Укрексімбанк" отримав нагороду в номінації "Ефективність в управлінні NPA та NPL" та друге місце одразу у двох номінаціях: "Банк року для МСБ" та "Лідер кредитування бізнесу" в рейтингу "ТопФінанс-2025", організаторами якого є Delo.ua та журнал "Топ-100: Рейтинги найкращих".

Укрексімбанк отримав нагороду "Найкращий юридичний департамент банку"

АТ "Укрексімбанк" визнано переможцем у номінації "Найкращий юридичний департамент банку" за результатами 2025 року за версією провідного професійного видання "Юридична практика". Відзнаку вручено в межах щорічного конкурсу Best Legal Departments 2025, який визначає найефективніші юридичні команди українських компаній.

Нагорода є свідченням високого професіоналізму команди Юридичного департаменту Укрексімбанку, її внеску в реалізацію стратегічних проєктів Банку, забезпечення правової надійності операцій та захисту інтересів державного фінансового інституту у складних умовах воєнного часу.

Належність Банку до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі Банку у відповідному об'єднанні, роль Банку в об'єднанні, посилання на веб-сайт об'єднання.

Станом на 31.12.2025, Банк належав до таких об'єднань:

№	Назва об'єднання та місцезнаходження	Опис діяльності об'єднання	Строк участі банку в відповідному об'єднанні	Роль банку в об'єднанні	Посилання на вебсайт об'єднання
1	Асоціація Українська Група Членів та Користувачів СВІФТ (УкрСвіфт) 04053, Україна, м. Київ, вул. Обсерваторна, будинок 21-А	Координація українських банків у використанні системи SWIFT для платежів	Приєднався у 1995 році , після інтеграції до міжнародних платіжних систем, строк участі подовжується щорічно	Укресімбанк користується можливістю безпечного доступу до міжнародної платіжної системи SWIFT для здійснення транскордонних фінансових операцій	https://www.ukrswift.org/
2	Професійна Асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД) 02002, Україна, м. Київ, вул. Є. Сверстюка, 19, офіс 311	Розвиток ринків капіталу, деривативів, впровадження інноваційних фінансових інструментів	Приєднався у 2003 році , строк участі подовжується щорічно	Укресімбанк отримує підтримку в доступі до сучасних деривативних інструментів та інформацію про ринки капіталу через членство у ПАРД	https://www.pard.ua
3	Празький клуб, заснований Бернським союзом (міжнародною спілкою страхувальників кредитів та інвестицій) 27-29 Cursitor Street, London EC4A 1LT, United Kingdom 27-29 Керситор-стріт, Лондон, EC4A 1LT, Сполучене Королівство	Підтримка нових експортно-кредитних агентств, сприяння міжнародній торгівлі, інвестиціям	Приєднався у 1998 році , після розвитку своїх експортно-кредитних операцій, строк участі подовжується щорічно	Укресімбанк користується перевагами членства для підтримки експортно-кредитних операцій та отримання інформації щодо міжнародних практик страхування ризиків	https://www.berneunion.org/
4	Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем ЄМА 02005, Україна, Київ, вул. Каховська, 58	Захист платіжних систем, безпека транзакцій, розвиток безготівкових розрахунків в Україні	Приєднався у 2000 році , строк участі подовжується щорічно	Укресімбанк користується напрацюваннями асоціації для забезпечення безпеки платіжних операцій та доступу до інструментів боротьби з шахрайством	https://www.ema.com.ua/

5	Український альянс торговельного фінансування та факторингу (УАТФФ), створений під егідою НАБУ 03150, Україна, Київ, вул. Велика Васильківська, 72	Розвиток торговельного фінансування, факторингу, підтримка банків та бізнесу	Приєднався у 2011 році , строк участі подовжується щорічно	Банк отримує експертизу, аналітику, стандарти, партнерство, доступ до міжнародного фінансування, цифрові рішення та розширені факторингові можливості через УАТФФ В рамках Альянсу участь у Комітеті торговельного фінансування і факторингу при НАБУ, Дмитро Озель очолює підкомітет з розвитку документарних операцій	https://nabu.ua/
6	Незалежна асоціація банків України 03150, Україна, Київ, вул. Велика Васильківська, 72	Захист інтересів банків, розвиток фінансового ринку, впровадження стандартів	Приєднався у 2011 році , строк участі подовжується щорічно	Укресімбанк бере участь у заходах НАБУ для отримання актуальної інформації про регуляторну політику та захист своїх інтересів	https://nabu.ua/
7	Асоціація українських банків 02002, Україна, Київ, вул. Є. Сверстюка, 15	Об'єднання банків, захист інтересів, сприяння стабільності банківської системи	Є членом з 1992 , строк участі подовжується щорічно	Укресімбанк користується консультаційною підтримкою асоціації у питаннях стабільності банківської системи та доступу до банківських ініціатив.	https://aub.org.ua/
8	European Business association ЕВА вул. Князів Острозьких, 8, корп 7, Київ, 01029, Україна	Об'єднання провідних компаній, просування прозорого бізнес-клімату	є членом з 2025 , строк участі подовжується щорічно	Укресімбанк бере участь у профільних комітетах Асоціації, зокрема у сферах регуляторної політики, інвестиційного клімату та фінансового сектору	https://eba.com.ua/
9	SME Banking Club	Асоціація банкірів, покликана надавати аналітичну та консультаційну підтримку банкам та іншим фінансовим установам у розвитку бізнес-сегменту МСБ	є членом з 2021 , строк участі подовжується щорічно	Укресімбанк користується доступом до аналітичних звітів та досліджень сегменту середнього бізнесу, участю в експертних нарадах та рейтингуванні	https://smebanking.club/

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

Розкрито у Примітці 3 «Суттєві положення облікової політики» річної фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років.

Враховуючи, що Банк здійснює свою діяльність як банківська установа у межах отриманих ліцензій і дозволів, витрати та інвестиції, пов'язані з господарською діяльністю не займають значної частки банківських операцій. Здійснення інвестицій або придбання тих чи інших активів Банк проводить відповідно Стратегії розвитку АТ «Укресімбанк».

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Станом на 31 грудня 2025 року Банк мав капітальні зобов'язання з придбання основних засобів у розмірі 13 692 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2025 року Банк мав капітальні зобов'язання з придбання нематеріальних активів у розмірі 8 628 тис. грн.

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування	Власні основні засоби,*		Орендовані основні засоби, ****		Основні засоби, усього,	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	1 629 190	1 544 754	64 248	55 266	1 693 438	1 600 020
будівлі та споруди	1 448 099	1 365 821	64 248	55 266	1 512 347	1 421 087
машини та обладнання	98 806	94 635	-	-	98 806	94 635
транспортні засоби	188	-	-	-	188	-
земельні ділянки	3 861	3 810	-	-	3 861	3 810
інші	78 236	80 488	-	-	78 236	80 488
2. Невиробничого призначення:	614 875	1 512 714	-	-	614 875	1 512 714
будівлі та споруди	-	-	-	-	-	-
машини та обладнання	-	-	-	-	-	-
транспортні засоби	-	-	-	-	-	-
земельні ділянки	-	-	-	-	-	-
інвестиційна нерухомість**	607 139	1 507 003	-	-	607 139	1 507 003
Інші***	7 736	5 711	-	-	7 736	5 711
Усього	2 244 065	3 057 468	64 248	55 266	2 308 313	3 112 734

*- без врахування вартості капітальних інвестицій

** - інвестиційна нерухомість не є об'єктом основних засобів

*** - в категорію інші включена вартість майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, та непоточних активів, класифікованих як утримувані для продажу

**** - в категорію орендовані основні засоби включена вартість активів у формі права користування будівлі/приміщення

10. Розкриття інформації про корпоративне управління

1) Кодекс корпоративного управління

Власний кодекс корпоративного управління, яким керується суб'єкт господарювання, що звітує (включно з інформацією (посиланням), де відповідний текст кодексу перебуває у публічному доступі)

Засади та ключові аспекти організації корпоративного управління в Банку викладено в Кодексі (принципах) корпоративного управління, який затверджено рішенням Наглядової ради від 27 грудня 2024 року (Протокол № 52) та розміщено на офіційному сайті Банку за таким посиланням: <https://www.eximb.com/assets/files/download/corporate-governance-code-2024.pdf>

Наглядова рада переглядає Кодекс (принципи) корпоративного управління Банку на щорічній основі та затверджує, за потреби, оновлену редакцію, а також здійснює контроль за дотриманням Кодексу. Так, в 2025 році Наглядова рада переглянула Кодекс (принципи) корпоративного управління Банку та дійшла висновку щодо актуальності принципів, підходів та процесів, закладених у зазначеному документі.

Кодекс корпоративного управління, який суб'єкт господарювання, що звітує добровільно вирішив застосовувати (включно з інформацією (посиланням), де відповідний текст кодексу перебуває у публічному доступі)

Банк має власний кодекс корпоративного управління, доступний за посиланням: <https://www.eximb.com/assets/files/download/corporate-governance-code-2024.pdf>

Практика корпоративного управління, що застосовується понад визначені законодавством вимоги

Положення Кодексу (принципів) корпоративного управління Банку враховують міжнародну практику щодо принципів корпоративного управління, в обсязі, що не суперечить нормам чинного законодавства України, зокрема:

- принципи корпоративного управління для банків Базельського комітету з банківського нагляду;
- принципи Організації економічного розвитку та співробітництва щодо корпоративного управління в підприємствах з державною власністю;
- рекомендації Організації економічного співробітництва та розвитку щодо протидії корупції та впровадження доброчесності у державних підприємствах;
- посібник із запровадження рекомендацій Організації економічного співробітництва та розвитку щодо протидії корупції та впровадження доброчесності у державних підприємствах;
- рекомендації Європейської банківської установи щодо внутрішнього управління.

Від яких частин власного кодексу корпоративного управління або іншого кодексу корпоративного управління, який суб'єкт господарювання, що звітує добровільно вирішив застосовувати відхиляється і причини таких відхилень

Протягом 2025 року не було виявлено випадків недотримання та/або відхилення від принципів корпоративного управління, викладених в Кодексі (принципах) корпоративного управління Банку.

2) Основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності

На виконання підпункту 3 пункту 28 глави 4 розділу 1 Постанови Правління Національного банку України "Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах" від 11.06.2018 № 64 в Банку створено систему внутрішнього контролю (СВК).

Нормативним документом, спрямованим на забезпечення інтеграції процедур внутрішнього контролю в усі процеси та корпоративне управління Банку, спрямованих на досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку є Політика про систему внутрішнього контролю АТ "Укресімбанк" (далі - Політика СВК). Відповідно до Календарного плану розробки/перегляду статуту, положень про органи управління та нормативних документів Банку на 2025 рік Політику СВК викладено в новій редакції та затверджено рішенням Наглядової ради від 04.08.2025.

Система внутрішнього контролю Банку складається з наступних компонентів:

- контрольна діяльність;
- контрольне середовище;

- моніторинг ефективності СВК;
- контроль за інформаційними потоками та комунікаціями;
- управління ризиками.

В межах кожного з компонентів розроблено 21 індикатор моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю на підставі яких на щоквартальній основі здійснюється моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю.

Процеси контролю за функціонуванням СВК передбачають регулярний розгляд на щоквартальній основі результатів функціонування СВК Правлінням та Наглядовою радою Банку.

Система внутрішнього контролю в Банку ґрунтується на чіткому розподілі обов'язків між підрозділами Банку відповідно до положень чинного законодавства України, НПА НБУ та НД Банку із застосуванні моделі трьох ліній захисту.

Перша лінія захисту - бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки, які є власниками ризиків (в тому числі операційних та комплаєнс-ризиків), що виникають у сфері їх діяльності. Дані підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання ризиків, впровадження управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків керівникам Банку та підрозділам другої лінії захисту. Підрозділи першої лінії захисту Банку є відповідальними за виконання заходів щодо виправлення недоліків СВК. Істотним елементом ефективної СВК є визнання усіма працівниками Банку необхідності належного виконання своїх обов'язків та обов'язковості доведення до відома керівництва Банку належного рівня будь-яких операційних проблем, випадків недотримання кодексу поведінки (етики) Банку або інших порушень правил чи зловживань.

Друга лінія захисту - підрозділи з управління ризиками та підрозділи контролю за дотриманням норм (комплаєнс), які забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.

Третя лінія захисту - Департамент внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності СВК з урахуванням вимог, встановлених Наглядовою радою Банку та НБУ.

Ключові обов'язки щодо забезпечення координації системи внутрішнього контролю здійснює Управління координації внутрішнього контролю та нормативного комплаєнс.

Система внутрішнього контролю є інтегрованою з усіма банківськими процесами, системою управління ризиками та корпоративним управлінням на всіх рівнях. Забезпечено внутрішній контроль абсолютно на всіх напрямках, у тому числі у процесах ухвалення рішень та виконання стратегій, бізнес-планів та цілей Банку. При цьому запроваджено навчання працівників, яке, в свою чергу, допомагає розвивати культуру внутрішнього контролю в Банку та оцінювати якість системи внутрішнього контролю.

Протягом 2025 року в Банку було забезпечено розгляд щоквартальних звітів про результати оперативного моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю та наданих рекомендацій щодо покращення її функціонування, забезпечено перегляд та оновлення індикаторів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, реалізовано контроль за дотриманням Банком обмежень встановлених регулятором на період дії воєнного стану тощо.

При цьому в умовах воєнного стану, з огляду на настання подій, що мають/можуть мати істотний вплив на діяльність Банку та виконання процесів, Банком запроваджено додаткове визначення контрольних процедур з метою забезпечення альтернативних шляхів контролю за здійснення операцій.

3) Права акціонерів/учасників та способів їх реалізації, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги

Єдиним акціонером Банку, якому належить 100 (сто) відсотків акцій у статутному капіталі Банку, є держава. Кабінет Міністрів України здійснює функцію з управління корпоративними правами держави у Банку та виконує функції вищого органу управління Банку у відповідності до вимог законодавства.

4) Вищий орган управління

Назва та склад вищого органу управління

Єдиним акціонером Банку, якому належить 100 (сто) відсотків акцій у статутному капіталі Банку, є держава. Функції з управління корпоративними правами держави у Банку здійснює Кабінет Міністрів України. Кабінет Міністрів України виконує також функції вищого органу управління Банку (далі - **вищий орган**).

Повноваження вищого органу управління

Виключна компетенція вищого органу передбачена законодавством та статутом Банку. Вищий орган не має права приймати рішення з питань діяльності Банку, що не належать до його виключної компетенції. Рішення Вищого органу оформлюються актами Кабінету Міністрів України, проекти яких готуються і вносяться на розгляд Кабінету Міністрів України центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики, і не підлягають погодженню з іншими заінтересованими органами.

Функціонування вищого органу управління

У 2025 році Кабінет Міністрів України прийняв ряд рішень стосовно управління Банком, зокрема:

- щодо затвердження річного звіту Банку за 2024 рік, який включав звіт про діяльність Наглядової ради у 2024 році, та затвердження заходів за результатами розгляду звіту Наглядової ради;
- щодо затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2024 рік;
- щодо розподілу прибутку Банку за 2024 рік.

Крім того, Кабінет Міністрів України затвердив Положення про винагороду членів наглядової ради Банку.

5) Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за суб'єктом господарювання, що звітує), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Єдиним акціонером Банку, якому належить 100 (сто) відсотків акцій у статутному капіталі Банку, є держава.

6) Наглядовий орган, що здійснює нагляд за діяльністю виконавчого органу та представляє інтереси вищого органу управління, та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад наглядового органу

Протягом 2025 року Наглядова рада провадила свою діяльність у складі 8 членів: 5 незалежних членів та 3 членів-представників держави, а саме:

- Сільвія Юмі Ганссер-Поттс - незалежний член;
- Роберт С. Коссманн - незалежний член;
- Домінік Меню - незалежний член;
- Разван Мунтеану - незалежний член;
- Ростислав Футало - незалежний член;
- Страхова Вікторія Костянтинівна - представник держави від Президента України;
- Буца Юрій Богданович - представник держави від Кабінету Міністрів України;
- Бевз Олександр Олександрович - представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики.

Головою Наглядової ради був Ростислав Футало. Заступником Голови Наглядової ради був Домінік Меню.

Повноваження наглядового органу

Наглядова рада діяла відповідно до законодавства, нормативно-правових актів НБУ, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду та інших внутрішніх документів Банку. Компетенція та повноваження Наглядової ради, зокрема її виключна компетенція, визначаються законодавством і Статутом Банку.

Функціонування наглядового органу

Протягом 2025 року, було проведено 25 засідань Наглядової ради, з яких 24 у формі спільної присутності членів Наглядової ради та 1 - шляхом заочного голосування без спільної присутності членів Наглядової ради.

Розмір винагороди за рік членів наглядового органу

На щорічній основі Банк розробляє звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку.

В процесі розробки та затвердження відповідного звіту про винагороду Банк керується Вимогами до положення та звіту про винагороду членів наглядової ради, ради директорів та виконавчого органу акціонерного товариства,

затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 2 травня 2024 року № 549 (далі - **Вимоги НКЦПФР**), та Положенням про політику винагороду в банку, затвердженим постановою Правління НБУ від 30 листопада 2020 року № 153 (далі - **Постанова НБУ № 153**).

На виконання Постанови НБУ № 153 та Вимог НКЦПФР, в Банку також існує положення про винагороду членів Наглядової ради Банку, затверджене постановою Кабінету Міністрів України № 147 від 11 лютого 2025 року. Зазначене положення розміщене на офіційному сайті Банку та доступне за посиланням: <https://www.eximb.com/ua/bank/securities-report/insha-informaciya.html>

Інформація про розмір винагороди членів Наглядової ради Банку викладається у звіті про винагороду членів Наглядової ради Банку та розміщується протягом 15 робочих днів із дня його затвердження Кабінетом Міністрів України на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://www.eximb.com/ua/bank/corp-management/naglyadova-rada/zvity-naglyadovoyi-rady.html>

Зміни у складі наглядового органу за рік

Протягом звітнього року не було змін у складі Наглядової ради.

Назви та склади комітетів, що підзвітні наглядовому органу

Протягом 2025 року, у складі Наглядової ради діяли три обов'язкові комітети Наглядової ради: комітет з питань аудиту, комітет з питань ризиків, комітет з питань призначень та винагород, створені та сформовані відповідно до статті 7 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Окрім зазначених обов'язкових комітетів, у звітньому періоді також функціонував комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості, утворений рішенням Наглядової ради від 06.06.2025 (Протокол № 11).

Станом на 31 грудня 2025 року, комітети Наглядової ради мали такий склад:

- **Комітет з питань аудиту:** Роберт С. Коссмани (голова), Домінік Меню, Разван Мунтеану.
- **Комітет з питань ризиків:** Домінік Меню (голова), Роберт С. Коссмани, Сільвія Юмі Ганссер-Поттс та Ростислав Футаало.
- **Комітет з питань призначень та винагород:** Сільвія Юмі Ганссер-Поттс (голова), Олександр Бевз, Юрій Буца, Разван Мунтеану, Ростислав Футаало.
- **Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості:** Вікторія Страхова (голова), Ростислав Футаало, Домінік Меню.

Повноваження комітетів, що підзвітні наглядовому органу

Повноваження комітетів Наглядової ради визначено у відповідних положеннях про комітети, затверджених рішенням Наглядової ради.

Комітети Наглядової ради виконують обов'язки відповідно до свого предмета відання та у визначеному Наглядовою радою порядку доповідають про результати своєї діяльності Наглядовій раді відповідно до законодавства та положень про комітети Наглядової ради. Серед іншого, комітети Наглядової ради вивчають і подають на розгляд Наглядової ради ті питання, які належать до предмету їх відання.

Функціонування комітетів, що підзвітні наглядовому органу

Комітет з питань аудиту

Протягом звітнього періоду комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо забезпечення функціонування та контролю за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю та, зокрема, функції внутрішнього аудиту в Банку, дотримання політик внутрішнього аудиту та проведення зовнішнього аудиту, відповідно до своєї компетенції та повноважень, встановлених Положенням про комітет з питань аудиту Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 16 вересня 2019 року (протокол №2) (зі змінами).

Кількість проведених засідань - проведено 14 засідань, а також 3 спільні засідання з членами Комітету з питань призначень та винагород та Комітету з питань ризиків та 1 спільне засідання з членами Комітету з питань ризиків.

Комітет з питань ризиків

Протягом звітнього періоду комітет з питань ризиків Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо здійснення нагляду за адекватністю та ефективністю функціонування системи управління ризиками, відповідно до своєї компетенції та повноважень, визначених Положенням про комітет з питань ризиків Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 25 жовтня 2019 року (протокол №4) (зі змінами).

Кількість проведених засідань - проведено 18 засідань, а також 3 спільні засідання з членами Комітету з питань призначень та винагород та Комітету з питань аудиту, 2 спільні засідання з членами Комітету з питань призначень та винагород, 1 спільне засідання з членами Комітету з питань аудиту та 1 спільне засідання з членами Комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості.

Комітет з питань призначень та винагород

Протягом звітнього періоду Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у здійсненні її повноважень щодо здійснення контролю за ефективністю управління призначеннями та винагородами в Банку, а також забезпечення ефективної організації корпоративного управління в Банку, відповідно до компетенції, визначеної Положенням про комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 28.10.2019 (протокол №5) (зі змінами).

Кількість проведених засідань - проведено 21 засідання, а також 3 спільні засідання з членами Комітету з питань ризиків та Комітету з питань аудиту та 2 спільні засідання з членами Комітету з питань ризиків.

Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості

Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради Банку був створений у червні 2025 року рішенням Наглядової ради Банку. Протягом звітнього періоду Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у здійсненні її повноважень, відповідно до компетенції, визначеної Положенням про комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради, затвердженого Наглядовою радою 06.06.2025 (Протокол засідання Наглядової ради № 11).

Кількість проведених засідань - проведено 7 засідань, а також 1 спільне засідання з членами Комітету з питань ризиків

7) Виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад виконавчого органу

Правління Банку є постійно діючим виконавчим органом Банку, яке здійснює поточне управління його діяльністю.

До складу Правління входять Голова Правління, заступники Голови Правління та інші члени Правління (далі разом - члени Правління). Кількісний склад Правління (загальна кількість посад у Правлінні згідно з організаційною структурою Банку) визначається рішенням наглядової ради про затвердження організаційної структури Банку та не може становити менше п'яти осіб.

Станом на 31 грудня 2025 року, кількісний склад Правління становив сім посад, в той час як персональний склад Правління Банку був наступним:

- Віктор Пономаренко, Голова Правління
- Павел Гашковець, член Правління
- Максим Земляний, член Правління
- Олег Капкан, член Правління, головний ризик-менеджер (CRO)
- Вікторія Масна, член Правління
- Андрій Мойсенко, член Правління.

Сьома посада в Правлінні залишалась вакантною протягом 2025 року. Більш детально про зміни в складі Правління зазначено нижче.

Повноваження виконавчого органу

Правління діє від імені Банку в межах своїх повноважень та відповідно до компетенції, передбачених чинним законодавством України та Статутом, на підставі Положення про Правління. Правління приймає рішення з

урахуванням рішень, прийнятих вищим органом та Наглядовою радою відповідно до чинного законодавства України та в межах їх компетенції.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Вищого органу та Наглядової ради. Вищий орган та Наглядова рада не беруть участі в поточному управлінні Банком.

Функціонування виконавчого органу

У 2025 році Правління Банку провело 132 засідання, з них 72 - заочні голосування (опитування), на яких було розглянуто 636 питань.

Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу

На щорічній основі Банк розробляє звіт про винагороду членів Правління Банку.

В процесі розробки та затвердження відповідного звіту про винагороду членів Правління Банк керується Вимогами до положення та звіту про винагороду членів наглядової ради, ради директорів та виконавчого органу акціонерного товариства, затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 2 травня 2024 року № 549 (далі - **Вимоги НКЦПФР**), та Положенням про політику винагороду в банку, затвердженим постановою Правління НБУ від 30 листопада 2020 року № 153 (далі - **Постанова НБУ № 153**). На виконання Постанови НБУ № 153 та Вимог НКЦПФР, в Банку також існує про винагороду членів Правління та впливових осіб Банку, затвержене Наглядовою радою Банку. Зазначене положення розміщене на офіційному сайті Банку та доступне за посиланням: <https://www.eximb.com/ua/bank/securities-report/insha-informaciya.html>

Інформація про розмір винагороди членів Правління Банку викладається у звіті про винагороду членів Правління Банку та розміщується протягом 15 робочих днів із дня його затвердження Наглядовою радою Банку на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://www.eximb.com/ua/bank/corp-management/dokumenty/informaciya-pro-vinagorodu-kerivnictva.html>

Зміни у складі виконавчого органу за рік

Станом на 01.01.2025 склад Правління був наступним:

1. Пономаренко Віктор Вікторович, Голова Правління;
2. Гапковець Павел, член Правління;
3. Земляний Максим Павлович, член Правління;
4. Капкан Олег Владиславович, член Правління, головний ризик-менеджер (CRO);
5. Масна Вікторія Валентинівна, член Правління;
6. Медко Михайло Богданович, член Правління.

13 червня 2025 року Наглядова рада прийняла рішення (протокол № 12) припинити повноваження члена Правління Медко Михайло Богдановича від 16 червня 2025 року (останній день дії таких повноважень і перебування на такій посаді).

19 серпня 2025 року Наглядова рада прийняла рішення призначити з 20 серпня 2025 року Андрія Мойсеєнко на посаду члена Правління з питань корпоративного бізнесу Банку.

Інших змін в складі Правління протягом 2025 року не було.

Назви та склади комітетів, що підзвітні виконавчому органу

Правлінням Банку створено та протягом 2025 року працювали 10 комітетів та 1 комісія, зокрема:

- Кредитний комітет;
- Малий кредитний комітет ;
- Комітет з управління активами і пасивами та Підкомітет з управління активами та пасивами;
- Тарифний комітет;
- Комітет з питань впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою;
- Комітет з управління проблемними активами;
- Комітет з інформаційних технологій;
- Комітет з управління операційним та комплаєнс - ризиками;
- Тендерний комітет;
- Комітет з питань фінансового моніторингу;
- Комісія з моніторингу активних операцій клієнтів Банку.

Ім'я члена виконавчого органу, строкповноважень у звітному періоді	Голова/член комітету виконавчого органу ¹											
	Кредитний комітет	Комітет з управління активами та пасивами	Підкомітет з управління активами та пасивами	Малий кредитний комітет	Тарифний комітет	Комітет з управління проблемними активами	Тендерний комітет	Комітет з інформаційних технологій	Комітет з питань впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою	Комітет з управління операційним та комплаєнс-ризиками	Комітет з питань фінансового моніторингу	Комісія з моніторингу активних операцій клієнтів Банку
Пономаренко Віктор Вікторович (01.01.2025 - 31.12.2025)	V	V							V		V	
Земляний Максим Павлович (01.01.2025 - 31.12.2025)					X		X	X	V	V	V	
Гапковець Павел (01.01.2025 - 31.12.2025)	X					V						V
Капкан Олег Владиславович (01.01.2025 - 31.12.2025)	V	V				X			V	V	V	V
Масна Вікторія Валентинівна (01.01.2025 - 31.12.2025)		X	V		V							
Мойссенко Андрій Іванович (20.08.2025 - 31.12.2025)	V	V	V	V	V			V			V	V

¹ X - для позначення голови;

V - для позначення члена

Повноваження комітетів, що підзвітні виконавчому органу

Постійно діючі робочі органи (комітети, комісії) Правління здійснюють свою діяльність на підставі відповідних положень про такі робочі органи, що затверджуються Правлінням, та інших документів, у яких зазначаються їх обов'язки, сфера діяльності та робочі процедури. У положенні про відповідний робочий орган (комітет, комісію) Правління, у тому числі, визначаються повноваження, завдання, функції, порядок роботи робочого органу (комітету, комісії) Правління та порядок прийняття ним рішень.

Функціонування комітетів, що підзвітні виконавчому органу

	Кредит-ний комітет	Комітет з управління активами та пасивами	Підкомітет з управління активами та пасивами	Малий кредитний комітет	Тарифний комітет	Комітет з управління проблемними активами	Тендерний комітет	Комітет з інформаційних технологій	Комітет з питань впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою	Комітет з управління операційним та комплаєнс-ризиками	Комітет з питань фінансового моніторингу	Комісія з моніторингу активних операцій клієнтів Банку
Кількість засідань комітету у звітному періоді	288	114	176	413	92	155	57	27	17	41	0	20
З них очних:	65	55	0	106	22	31	47	10	5	10	0	13

8) Перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління

Протягом звітного періоду позитивними зрушеннями в сфері корпоративного управління стали, серед іншого:

- Наглядова рада та Правління провели декілька стратегічних сесій за модерашії голови Правління Банку з метою визначення та підтримання спільного розуміння стратегічних пріоритетів Банку. Спільне розуміння стратегічних пріоритетів знайшло відображення в Програмі трансформації та розвитку Банку на 2026-2028 роки, затверженій Наглядовою радою на початку січня 2026 року. На щорічній основі Наглядова рада та Правління розглядатиме прогрес Банку щодо імплементації заходів та цілей, визначених у відповідній Програмі. Більше того, Наглядова рада доручила Голові Наглядової ради у співпраці із Правлінням Банку забезпечити підготовку та початок процесу розробки стратегії розвитку Банку (для подачі на розгляд та затвердження вищому органу Банку), а також залучення професійних консультативних послуг з цього питання у другій половині 2026 року.
- Наглядова рада провела конкурсні відбори на посади члена Правління з питань корпоративного бізнесу та члена Правління з питань фінансів, за результатами яких було обрано переможців. Протягом 2025 року, Національний банк України погодив обидві кандидатури нових членів Правління. Таким чином, протягом 2025 року, Наглядова рада забезпечила формування Правління в повному складі.
- Наглядова рада переглянула порядок планування наступництва членів Правління Банку та розпочала процес оцінки з метою визначення та розвитку наступників на посаду голови Правління Банку;
- За сприяння Комітету з питань призначень та винагород, Наглядова рада переглянула склад комітетів Наглядової ради. Серед іншого, Наглядова рада створила новий Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості, а також оптимізувала склад Комітету з питань призначень та винагород шляхом зменшення його чисельності до меншої, більш сфокусованої групи членів Наглядової ради.

Всі вищезазначені заходи та зміни створюють підґрунтя для підвищення управлінської спроможності та фінансової стійкості Банку, та позитивно впливають на перспективу досягнення Правлінням та Наглядовою радою в наступному звітному періоді цілей та показників, визначених в бізнес-плані Банку на 2026-2028 роки.

9) Інша інформація

Попри те, що Банк продовжував функціонувати в умовах повномасштабної воєнної агресії російської федерації проти України, система корпоративного управління Банку забезпечувала належний перебіг процесів управління та контролю в Банку.

Голова Правління



Віктор ПОНОМАРЕНКО

Звіт керівництва (для емітентів цінних паперів)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

за 2025 рік

Дата звіту керівництва (для емітентів цінних паперів)

2026-03-20

Шановні пані та панове!

Впродовж 2025 року основним завданням Наглядової ради та Правління було забезпечення поступового переходу Банку від режиму кризового управління, притаманного 2024 року, до режиму планового впровадження змін та проєктів, спрямованих на підвищення прибутковості та посилення ринкових позицій Банку в ключових бізнес-напрямах.

Окрім питань фінансової стабільності та бізнес-моделі Банку, Наглядова рада та Правління також працювали над зміцненням його репутації та позиціонування. Зокрема, формування чіткого сприйняття Банку серед стейкхолдерів як оновленої, прозорої та ефективної установи з глибокою експертизою у ключових напрямках діяльності залишалося одним із пріоритетних завдань керівництва протягом 2025 року.

З цією метою у 2025 році Наглядова рада та Правління у своїй діяльності приділяли значну увагу трансформації бізнес-процесів, оптимізації структури балансу, розширенню активів і операцій, що генерують вищий і стабільний дохід, підвищенню швидкості та якості прийняття рішень, а також удосконаленню підходів до управління. У реалізації цих та інших процесів належна система корпоративного управління в Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту забезпечувала надійну основу для прийняття виважених рішень.

Це дозволило Наглядовій раді у співпраці з Правлінням досягти позитивних зрушень, зокрема, у таких важливих питаннях:

- завершення формування Правління у повному складі, зокрема заповнення вакантних посад члена Правління з питань корпоративного бізнесу Банку та члена Правління з питань фінансів Банку (із призначенням на посаду на початку січня 2026 року);
- напрацювання Програми розвитку та трансформації Банку на 2026–2028 роки, що визначає цілі та загальний план дій на період 2026–2028 років, а також окреслює напрями та межі, в яких Правління та інші керівники Банку ухвалюють рішення і реалізують відповідні заходи;
- впровадження рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами інспекційних перевірок Банку та за результатами SREP-оцінки.

У своїй діяльності Наглядова рада продовжувала керуватися Основними (стратегічними) напрямками діяльності банків державного сектору на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, затвердженими Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 7 травня 2022 р. № 356-р (загальнодоступний документ) (далі разом – Стратегічні напрями на період воєнного стану).

Стратегічні напрями на період воєнного стану були відображені в ухваленому Наглядовою радою Бізнес-плані Банку на 2025–2027 роки, що містив планові показники на 2025 рік і прогнозні показники на 2026–2027 роки, а також включав балансові показники, доходи та витрати на 2025 рік по Банку загалом і в розрізі бізнес-напрямів Банку, а також тригери (істотні умови) для перегляду Бізнес-плану Банку на 2025 рік. Банк також продовжував зосереджувати основні зусилля на фінансуванні стратегічних галузей України та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури.

Водночас, в умовах триваючої повномасштабної війни Наглядова рада та Правління докладали всіх зусиль для забезпечення безперервного функціонування Банку як одного з найбільших системних банків України, що надає повний спектр банківських послуг великим корпоративним клієнтам, клієнтам малого та середнього бізнесу та муніципалітетам. Керівництво Банку продовжувало здійснювати контроль і управління внутрішніми процесами з метою збереження фінансової стійкості Банку та виконання всіх зобов'язань перед вкладниками, контрагентами та кредиторами у повному обсязі та вчасно.

Прийняті рішення та дії Наглядової ради та Правління, незважаючи на складну воєнну обстановку в Україні, призвели до позитивних результатів діяльності Банку:

- втримання показників ефективності Програми капіталізації Банку (Cost-to-Income ratio (відношення операційних витрат до операційних доходів), Staff Cost-to-Income ratio (відношення витрат на персонал до операційних доходів), Net Interest Margin (чиста процентна маржа)) у «білій» (найкращій) зоні, тобто на рівні, що не потребує окремої уваги Правління та Наглядової ради Банку;
- отримання історично максимального операційного прибутку за 2025 рік у розмірі 12 млрд грн проти 10 млрд грн роком раніше;
- скорочення валового об'єму проблемної заборгованості на балансі Банку на 38,1% в результаті ефективної організації процесу роботи з проблемною заборгованістю;
- вдосконалення систем управління ризиками та внутрішнього контролю, а також корпоративного управління, що зміцнило загальну фінансову стійкість Банку.

Висловлюю щиро дячність клієнтам і партнерам за довіру до Банку та плідну співпрацю, а також усій команді за наполегливу працю й вражаючу стійкість, завдяки яким Банк продемонстрував свою інституційну готовність до різноманітних викликів у складному для всієї України 2025 році.

З повагою,

Ростислав Фугало

Голова Наглядової ради

Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Шановні пані та панове!

2025 рік став для АТ "Укресімбанк" періодом динамічного розвитку, посилення фінансової стійкості та реалізації стратегічних трансформацій, спрямованих на підвищення ефективності бізнес-моделі.

Попри складні зовнішні умови, Банк продовжив виконувати свою ключову роль у підтримці української економіки, забезпечуючи фінансування критично важливих галузей, зміцнюючи співпрацю з міжнародними фінансовими партнерами та впроваджуючи сучасні підходи до управління ризиками й сталого розвитку.

Представлені нижче результати відображають системну роботу Банку та його фокус на розвиток корпоративного сегмента, інновації та відповідальне фінансування.

Фінансові результати за 2025 рік

- Чистий операційний дохід: 11 917,8млн грн, в т.ч.:
- Чистий процентний дохід: 8 513,4 млн грн.
- Чистий непроцентний дохід: 3 404,4 млн грн.
- Операційні витрати: 3 666,0 млн грн.
- Чистий прибуток: 8 886,7 млн грн.

Кредитування та підтримка економіки

У 2025 році АТ "Укресімбанк" продовжив посилювати свою роль у фінансуванні корпоративного сектору та підтримці розвитку української економіки. За звітний період Банк уклав понад 800 угод із юридичними особами на загальну суму, що перевищує 34 млрд грн, забезпечивши компаніям доступ до необхідних фінансових ресурсів для реалізації їхніх проєктів.

Банк забезпечив фінансування ключових секторів економіки - агропромислового комплексу, промисловості, енергетики, інфраструктури та експортно-імпортних операцій - на суму понад 21 млрд грн, сприяючи модернізації виробничих потужностей і зміцненню стратегічних галузей країни.

Завдяки активній роботі з корпоративними клієнтами обсяг робочого кредитного портфеля приватних компаній і муніципалітетів зріс орієнтовно на 15 млрд грн, що відображає стабільне зростання попиту на кредитні та документарні інструменти.

Також Банк продемонстрував суттєвий приріст ресурсної бази: кошти клієнтів юридичних осіб та бюджетних організацій збільшилися на 27 млрд грн за рік, що свідчить про довіру та стабільність співпраці з корпоративним сегментом.

У сфері валютних операцій зафіксовано зростання активності бізнес-клієнтів: обсяг Forex-операцій збільшився на 1,4 млрд дол. США, що відповідає приросту на 11% у порівнянні з попереднім роком.

Співпраця з міжнародними фінансовими організаціями

9 квітня 2025 року підписано фінансову угоду з Європейським інвестиційним банком в рамках Проекту "Централізоване теплопостачання України - Укрексімбанк" на загальну суму 100 млн євро для фінансування інвестиційних потреб українських муніципалітетів та комунальних підприємств у галузі централізованого теплопостачання та опалення, а також заходів, що спрямовані на енергоефективність та підвищення енергонезалежності країни;

20 жовтня 2026 року підписано дві угоди з ЄБРР щодо інструментів з розподілу ризиків на загальну суму 200 млн євро:

100 млн євро для підприємств, що працюють у критично важливих галузях промисловості;

100 млн євро - компаніям, що реалізують проекти з виробництва, накопичення енергії та енергоефективності.

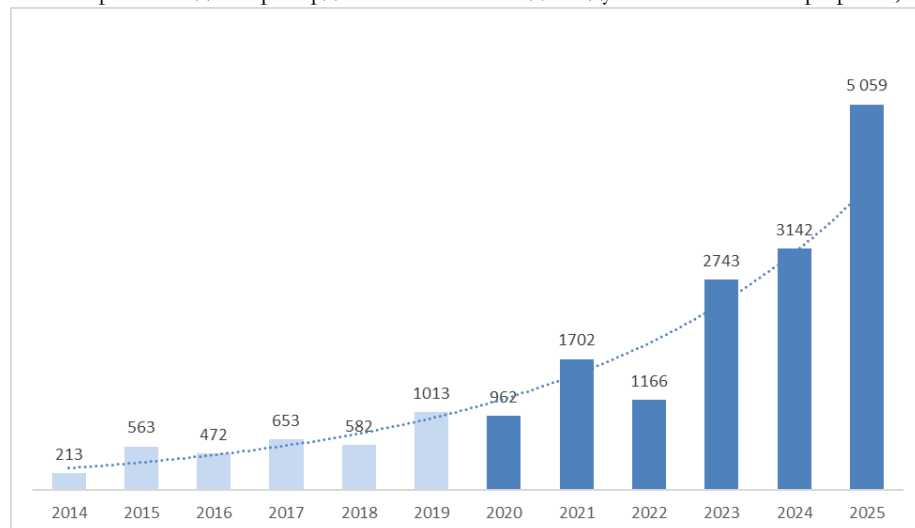
До 20% субкредитів у форматі розподілу ризиків буде спрямовано на довгострокові інвестиції МСП в рамках Кредитної лінії EU4Business-ЄБРР із грантовою складовою та технічною підтримкою. Це дозволить підприємствам фінансувати модернізацію технологій та обладнання відповідно до стандартів ЄС, зокрема інвестувати у сталі та зелені технології.

19 грудня 2025 року укладено кредитну угоду з Європейським фондом для Південно-Східної Європи (EFSE) в сумі 20 млн євро в гривні для кредитування МСБ з грантовою складовою для всіх позичальників.

22 грудня 2025 року підписано з Європейським інвестиційним банком та Європейським інвестиційним фондом Другу Гарантійну угоду для покриття портфелю банку в сумі 40 млн євро з метою підтримки приватного бізнесу, який постраждав від швидко зростаючих економічних наслідків агресивної війни, яка триває, та сприяння фінансуванню нагальних фінансових потреб МСП і трудомістких МСП (штат до 500 співробітників).

Робота з NPL-портфелем

За 2025 рік Банк досяг рекордного показника відшкодування по NPL-портфелю, який склав майже 5,1 млрд грн:



Навіть без урахування кейсу Гуллівер, де Укрексімбанк разом з Ощадбанком набули право власності на комплекс (частка Банку 1,1 млрд грн), результат перевищив попередні роки.

В першу чергу це відбулося за рахунок збільшення сум отриманих добровільних погашень (2,4 млрд грн), а також інструменту продажу прав вимоги (0,8 млрд грн), який Укрексімбанк почав ефективно використовувати у 2025 році.

За 11 місяців 2025 року показник NPA ratio (за статистикою НБУ) покращився з 35% до 27,4% (станом на 01.12.2025, річна інформація ще не опублікована).

ESG та міжнародне визнання

У 2025 році Банк здійснив системний перехід до інституційного впровадження принципів сталого розвитку. Створено нормативну, організаційну та методологічну основу для подальшої інтеграції ESG у всі рівні діяльності - від стратегії до операційних процесів. В Банку створено ESG-офіс як окрему функціональну одиницю, відповідальну за координацію впровадження принципів сталого розвитку. ESG-офіс забезпечує впровадження підходів до управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками відповідно до міжнародних стандартів та рекомендацій регулятора.

Банк розробив, затвердив та оприлюднив Політику сталого розвитку, в якій визначив стратегічні пріоритети та цілі, закріпив принципи відповідального кредитування та управління ESG-ризиками. Політика визначає розподіл ролей і відповідальності між структурними підрозділами, встановлює рамкові вимоги до врахування екологічних та соціальних аспектів у власній діяльності, під час прийняття управлінських та кредитних рішень, в тому числі визначає пріоритети та принципи в фінансуванні проєктів.

Також Банком було посилено розпочату в 2024 році систему екологічної та соціальної оцінки кредитних проєктів за програмою 5-7-9, отримавши погодження від фонду на оцінку проєктів всіх рівнів складності.

Трансформація мережі

АТ "Укресімбанк" системно модернізує регіональну інфраструктуру з метою підвищення ефективності управління, посилення клієнтоорієнтованості та розвитку сучасної моделі обслуговування по всій території України.

У 2025 році Банк розпочав перехід до нової управлінської моделі, що передбачає формування п'яти потужних регіональних філій у Києві, Львові, Одесі, Дніпрі та Харкові з підпорядкованими їм представництвами в областях. Філії відповідатимуть за розвиток бізнесу та комплексне обслуговування клієнтів у своїх регіонах.

Віктор Пономаренко,
Голова Правління

Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Інформацію можна переглянути у розділі "Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку (фінансові та нефінансові показники, що дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес, результати діяльності банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду, намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі)" цього Звіту керівництва (звіту про управління).

Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених/вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Інформація про укладення деривативів протягом звітного року наведена у Примітці 18 "Похідні фінансові інструменти" річної фінансової звітності АТ "Укресімбанк" за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Протягом звітного періоду Банком не вчинялись правочини щодо похідних цінних паперів, не укладалися деривативні контракти, базовим активом, яких є цінні папери.

1) Завдання та політика Банку щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування.

З метою ефективного управління ризиками у Банку створена та діє система управління ризиками, що передбачає розподіл прав, обов'язків, відповідальності між органами управління, структурними підрозділами Банку,

відокремлення процесів виявлення та оцінки ризиків. Більш детальноше питання управління фінансовими ризиками розкрито примітці 29 "Управління ризиками" річної фінансової звітності АТ "Укрексімбанк" за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

2) *Схильність Банку до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.*

Суттєві види ризиків та підходи Банку щодо управління ними розкрито у примітці 29 "Управління ризиками" річної фінансової звітності АТ "Укрексімбанк" за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

Прийнято рішення про застосування іншого кодексу

Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу

Наглядова рада

Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу 2025-12-05

URL-адреса з текстом кодексу

<https://www.eximb.com/assets/files/download/corporate-governance-code-2024.pdf>

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 1

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо акціонерів та стейкхолдерів

Права акціонерів

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 2

Ні. Єдиним акціонером Банку є держава. Функції з управління корпоративними правами держави в Банку здійснює Кабінет Міністрів України.

Права міноритарних акціонерів

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 3

Ні. Єдиним акціонером Банку є держава.

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо загальних зборів акціонерів

Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 4

Ні. Розділ "загальні збори акціонерів" є неактуальним для Банку, оскільки єдиним акціонером Банку є держава і функції з управління корпоративними правами держави в Банку здійснює Кабінет Міністрів України.

Кабінет Міністрів України також виконує функції вищого органу управління Банку. При цьому, рішення вищого органу управління Банку оформлюються актами Кабінету Міністрів України, проекти яких готуються і вносяться на розгляд Кабінету Міністрів України центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики.

З огляду на зазначене, практики корпоративного управління, характерні для загальних зборів акціонерних товариств, які не є у власності держави, є нерелевантними для Банку.

Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 5

Ні. Практики корпоративного управління, характерні для загальних зборів акціонерних товариств, які не є у власності держави, є нерелевантними для Банку.

Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 6

Ні. Практики корпоративного управління, характерні для загальних зборів акціонерних товариств, які не є у власності держави, є нерелевантними для Банку.

Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 7

Ні. Практики корпоративного управління, характерні для загальних зборів акціонерних товариств, які не є у власності держави, є нерелевантними для Банку.

Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 8

Ні. Практики корпоративного управління, характерні для загальних зборів акціонерних товариств, які не є у власності держави, є нерелевантними для Банку.

Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 9

Ні. Практики корпоративного управління, характерні для загальних зборів акціонерних товариств, які не є у власності держави, є нерелевантними для Банку.

Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих «за» та «проти» кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 10

Ні. Практики корпоративного управління, характерні для загальних зборів акціонерних товариств, які не є у власності держави, є нерелевантними для Банку.

Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 11

Ні. Практики корпоративного управління, характерні для загальних зборів акціонерних товариств, які не є у власності держави, є нерелевантними для Банку.

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо взаємодії з акціонерами

Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 12

Ні. Єдиним акціонером Банку є держава. Окремі аспекти взаємодії Наглядової ради із акціонером Банку визначені в Кодексі корпоративного управління.

Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 13

Ні. Єдиним акціонером Банку є держава. Окремі аспекти взаємодії Наглядової ради із акціонером Банку визначені в Кодексі корпоративного управління.

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо поглинання

Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання

Не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів

Надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання

Загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 14

Ні. Єдиним акціонером Банку є держава. Питання поглинання не є релевантним для Банку.

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо інших стейкхолдерів

Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 15

Ні. Єдиним акціонером Банку є держава. Окремі аспекти взаємодії Наглядової ради із акціонером Банку визначені в Кодексі корпоративного управління.

Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 16

Ні. Єдиним акціонером Банку є держава. Окремі аспекти взаємодії Наглядової ради із акціонером Банку визначені в Кодексі корпоративного управління.

Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 17

Ні. Разом з тим, річна інформація емітента в частині звіту про сталий розвиток містить інформацію щодо взаємодії Банку із окремими стейкхолдерами.

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо наглядової ради

Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах

Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів

Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи

Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків

Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи

Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином

Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності

Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 25

Кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени Наглядової ради Банку визначаються відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів регуляторів і застосовуються під час відбору та призначення членів Наглядової ради. Наглядова рада регулярно перевіряє свою відповідність вимогам.

Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу

В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 27

Претенденти на посади незалежних членів наглядової ради державного банку визначаються шляхом конкурсного відбору в порядку, встановленому Кабінетом Міністрів України.

Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 28

До конкурсного відбору допускаються виключно кандидати, відібрані на умовах відкритого конкурсу компанією з добору персоналу, визначеною Кабінетом Міністрів України у встановленому ним порядку з числа тих, що мають міжнародний досвід надання послуг з добору керівного складу банків не менш як 10 років.

Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 29

В Банку існує порядок наступництва для підготовки працівників Банку для призначення на ключові посади. Зокрема, Наглядовою радою затверджено Порядок вступу на посаду членів Наглядової ради АТ "Укресімбанк" та Порядок наступництва в АТ "Укресімбанк".

Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 30

Ні. Окрема політика не затверджена. Релевантні питання розкриває, серед іншого, Кодекс корпоративного управління, внутрішні положення Банку, які регулюють оцінку складу, діяльності Наглядової ради та Правління (виконавчого органу).

Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради

- Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу
- Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває
- Обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради
- Незалежність, включаючи незалежність мислення
- Порядок роботи наглядової ради
- Питання відповідальності
- Питання стратегії особи
- Політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції
- Питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит
- Роль комітетів наглядової ради
- Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам
- Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 34**
- Ні. На підставі матриці профілю Наглядової ради, яка відображає поточний рівень колективної експертизи Наглядової ради, члени Наглядової ради індивідуально визначають необхідне навчання. Банк виділяє кошти на відповідне навчання в межах та згідно з бюджетом на відповідний рік.
- Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів
- Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними
- Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 36**
- Єдиним акціонером Банку є держава в особі Кабінету Міністрів України.
- Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи
- Створена посада та призначено корпоративного секретаря
- Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо комітетів наглядової ради
- Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність
- Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками

Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 41

Ні. Члени комітету з питань аудиту входять до складу інших комітетів Наглядової ради. Однак, жоден інший комітет Наглядової ради не складається з тієї самої групи членів, які складають комітет з питань аудиту.

Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 42

Більшість членів комітету з призначень та винагород є незалежними членами Наглядової ради.

Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 43

Більшість членів комітету з призначень та винагород є незалежними членами Наглядової ради.

Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 44

Всі члени комітету з питань ризиків є незалежними членами Наглядової ради.

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо виконавчого органу

Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 45

Стратегія розвитку Банку затверджується Наглядовою радою та схвалюється вищим органом Банку.

Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи

Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи

Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо ради директорів

Звіт ради директорів містить оцінку її діяльності, інформацію про внутрішню структуру, процедури, що застосовуються при прийнятті радою директорів рішень, у тому числі інформацію про вплив діяльності ради директорів на фінансово-господарську діяльність особи

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 49

Ні. Відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 6 червня 2023 року, інформація щодо ради директорів не надається особами із дворівневою структурою управління. В Банку запроваджена дворівнева структура управління, а саме створено такі колегіальні органи управління - Наглядова рада та Правління.

До складу ради директорів входять невиконавчі директори, більшість із яких становлять незалежні директори

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 50

Ні. Відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 6 червня 2023 року, інформація щодо ради директорів не надається особами із дворівневою структурою управління. В Банку запроваджена дворівнева структура управління, а саме створено такі колегіальні органи управління - Наглядова рада та Правління.

Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу ради директорів

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 51

Ні. Відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 6 червня 2023 року, інформація щодо ради директорів не надається особами із дворівневою структурою управління. В Банку запроваджена дворівнева структура управління, а саме створено такі колегіальні органи управління - Наглядова рада та Правління.

Посада керівника (головного виконавчого директора) особи та голови ради директорів відокремлені

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 52

Ні. Відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 6 червня 2023 року, інформація щодо ради директорів не надається особами із дворівневою структурою управління. В Банку запроваджена дворівнева структура управління, а саме створено такі колегіальні органи управління - Наглядова рада та Правління.

Права та обов'язки виконавчих директорів та невиконавчих директорів, а також невиконавчих директорів між собою чітко розподілені згідно з внутрішніми документами особами

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 53

Ні. Відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 6 червня 2023 року, інформація щодо ради директорів не надається особами із дворівневою структурою управління. В Банку запроваджена дворівнева структура управління, а саме створено такі колегіальні органи управління - Наглядова рада та Правління.

Рада директорів утворила комітети з питань призначень, винагороди, аудиту, компетенція та порядок діяльності яких визначаються внутрішніми положеннями та більшість у яких становлять невиконавчі директори

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 54

Ні. Відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 6 червня 2023 року, інформація щодо ради директорів не надається особами із дворівневою структурою управління. В Банку запроваджена дворівнева структура управління, а саме створено такі колегіальні органи управління - Наглядова рада та Правління.

Більшість у складі комітетів з питань призначень, винагороди, аудиту становлять незалежні невиконавчі директори

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 55

Ні. Відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 6 червня 2023 року, інформація щодо ради директорів не надається особами із дворівневою структурою управління. В Банку запроваджена дворівнева структура управління, а саме створено такі колегіальні органи управління - Наглядова рада та Правління.

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо винагород

Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи

Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи

Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо розкриття інформації і прозорості

В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 59

Ні. Питання щодо розкриття інформації регламентуються внутрішніми документами Банку, в тому числі Принципами (Кодексом) корпоративного управління Банку, Порядком розкриття інформації з обмеженим доступом в Банку під час виконання запитів, судових рішень та постанов прокурора, Положенням про порядок обробки персональних даних в Банку, Корпоративною інформаційною політикою Банку.

Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності

Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо системи контролю і стандартів етики

- В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції «трьох ліній захисту»
- Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора
- Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)
- В особі затверджено політику з питань управління ризиками
- В особі затверджено декларацію схильності до ризиків
- Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками
- В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики
- В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку
- В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції
- В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів
- Конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів
- Правочинів із заінтересованістю
- Інсайдерської торгівлі
- Зловживання службовим становищем
- Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо оцінки корпоративного управління
- В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради
- За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління
- Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта
- Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 74**
- Ні. Наглядова рада залучає, за потреби, зовнішнього експерта для здійснення оцінки системи корпоративного управління. З метою оцінки діяльності Наглядової ради в 2024 році, Наглядова рада залучила зовнішнього експерта для проведення відповідної оцінки.

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень

Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень

	Загальні збори 1	Загальні збори 2	Загальні збори 3	Загальні збори 4	Загальні збори 5
Дата проведення	2025-02-11	2025-04-18			
Суб'єкт скликання	Держава є єдиним акціонером Банку.	Держава є єдиним акціонером Банку.			
URL-адреса протоколу загальних зборів	https://www.kmu.gov.ua/npas/pro-zatverdzhennia-polozhennia-pro-vynahorodu-chleniv-nahliadovoi-rady-aktsionernoho-s147110225	https://www.kmu.gov.ua/npas/deiaki-pytannia-diialnosti-aktsionernoho-tovarystva-derzhavnyi-s371180425			

Питання порядку денного та прийняті рішення - Загальні збори 1

1) Питання

Постанова Кабінету Міністрів України від 11 лютого 2025 р. № 147

Прийняте рішення

Кабінет Міністрів України постановляє:

Затвердити Положення про винагороду членів наглядової ради акціонерного товариства "Державний експортно-імпорتنний банк України", що додається.

Питання порядку денного та прийняті рішення - Загальні збори 2

1) Питання

Розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 квітня 2025 р. № 371-р

Прийняте рішення

Відповідно до статті 7 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та Статуту акціонерного товариства "Державний експортно-імпорتنний банк України", затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 10 серпня 2000 р. № 1250:

1. Затвердити такі, що додаються до оригіналу:

річний звіт акціонерного товариства "Державний експортно-імпорتنний банк України" (далі - Банк) за 2024 рік, який включає звіт про результати діяльності наглядової ради Банку;

звіт про винагороду членів наглядової ради Банку за 2024 рік;

заходи за результатами розгляду звіту наглядової ради Банку за 2024 рік.

2. Затвердити такий розподіл прибутку Банку за 2024 рік, що спрямовується в повному обсязі до резервного фонду на покриття збитків минулих років:

чистий прибуток у сумі 2 751 592 851,34 гривні;

прибуток, отриманий від амортизації за результатами переоцінки основних засобів, у сумі 178 177 321,3 гривні.

3. Відповідно до частини п'ятої статті 35 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та з урахуванням програм капіталізації/реструктуризації, складених відповідно до вимог та в порядку, що встановлені Національним банком, зокрема за результатами оцінки стійкості Банку, виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності Банку у 2024 році не здійснювати.

Частина 3. Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень

Додаткова інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень

Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень відсутня, оскільки Банк не здійснював такі випуски цінних паперів.

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

	Ім'я члена ради	Строк повноважень у звітному періоді	Голова / заступник голови ради	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Член ради 1	Ростислав Фугало	з 01.01.2025 по 31.12.2025	Голова	Член Комітету з питань призначень та винагород	Член Комітету з питань ризиків	
Член ради 2	Домінік Меню	з 01.01.2025 по 31.12.2025	Заступник		Голова Комітету з питань ризиків	Член Комітету з питань аудиту
Член ради 3	Олександр Олександрович Бевз	з 01.01.2025 по 31.12.2025		Член Комітету з питань призначень та винагород		
Член ради 4	Вікторія Костянтинівна Страхова	з 01.01.2025 по 31.12.2025				
Член ради 5	Юрій Богданович Буца	з 01.01.2025 по 31.12.2025		Член Комітету з питань призначень та винагород		
Член ради 6	Сільвія Юмі Гансер-Поттс	з 01.01.2025 по 31.12.2025		Голова Комітету з питань призначень та винагород	Член Комітету з питань ризиків	
Член ради 7	Разван Мунтеану	з 01.01.2025 по 31.12.2025		Член Комітету з питань призначень та винагород		Член Комітету з питань аудиту
Член ради 8	Роберт С. Косманн	з 01.01.2025 по 31.12.2025			Член Комітету з питань ризиків	Голова Комітету з питань аудиту

Додаткова інформація про персональний склад ради та її комітетів

В таблиці відображено членство в комітетах Наглядової ради станом на 31.12.2025.

В структуру Наглядової ради входить чотири комітети: комітет з питань призначень та винагород, комітет з питань ризиків, комітет з питань аудиту та комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості. Зокрема, останній комітет - комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості - було створено рішенням Наглядової ради від 06.06.2025 року в складі трьох членів Наглядової ради: Вікторії Страхової (голова комітету), Домініка Меню та Ростислава Футало.

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді	25
з них очних	24
з них заочних	1

Опис ключових рішень ради

Протягом 2025 року Наглядова рада прийняла ряд рішень із впровадження планових змін у діяльності Банку, серед яких рішення щодо:

- затвердження, перегляду/оновлення ряду документів, зокрема, Програми капіталізації/реструктуризації Банку, Стратегії управління ризиками Банку, Стратегії внутрішнього аудиту Банку, Стратегії розвитку ризик-менеджменту на 2025 рік, Стратегії управління проблемними активами Банку на 2025-2027 роки та Оперативного плану реалізації Стратегії управління проблемними активами Банку на 2025-2027 роки;
- затвердження змін до положень про комітети Наглядової ради Банку та Положення про Правління Банку;
- затвердження річних звітів про діяльність Правління та Наглядової ради за 2024 рік, затвердження бізнес-плану розвитку Банку на 2026-2028 роки, що складається з бізнес-плану на 2026 рік із щомісячними плановими показниками та перспективного плану на три роки, що включав річні показники на 2027-2028 роки; затвердження ключових показників ефективності членів Правління та осіб, підпорядкованих Наглядовій раді, на 2025 рік;
- проведення та успішне завершення конкурсних відборів на вакантні посади членів Правління Банку із призначенням та вступом переможців на посади в Правлінні;
- перегляду та оновлення Політики винагороди Банку, Положення про винагороду членів правління та впливових осіб Банку, Кодексу поведінки (етики) Банку, Декларації схильності до ризиків Банку, Кредитної політики Банку, Політики управління кредитним ризиком Банку, Політики Банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Політики управління компласенс-ризиком Банку, Політики управління операційними ризиками в Банку, Політики управління ризиком репутації в Банку, Політики управління безперервною діяльністю в Банку, Політики сталого розвитку Банку, а також інших нормативних документів Банку;
- схвалення вчинення правочинів із рядом клієнтів Банку щодо умов їх кредитування тощо.

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Комітет 1	Комітет 2	Комітет 3	Комітет 4	Комітет 5	Комітет 6	Комітет 7	Комітет 8	Комітет 9	Комітет 10	Комітет 11	Комітет 12	Комітет 13	Комітет 14	Комітет 15
Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень															
Назва комітету ради	Комітет з питань призначень та винагород	Комітет з питань ризиків	Комітет з питань аудиту	Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості											
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді	21	18	14	7											
з них очних	21	17	14	7											
з них заочних		1													

Опис ключових рішень комітету ради

Комітет 1

Комітет надавав допомогу Наглядовій раді у реалізації її повноважень, серед іншого, щодо:

- проведення та успішне завершення конкурсних відборів на посади членів Правління Банку з питань корпоративного бізнесу та з питань фінансів із призначенням переможців та їх вступом на посаду;
- затвердження змін до положень про комітети Наглядової ради Банку та Положення про Правління Банку, Політики винагороди Банку, Положення про винагороду членів правління та впливових осіб Банку, Порядку оцінки ефективності діяльності правління та підрозділів контролю, колективної придатності правління Банку, Порядку вступу на посаду для членів Наглядової ради Банку, Корпоративної інформаційної політики, а також інших нормативних документів у сферах призначень, винагород та корпоративного управління;
- затвердження ключових показників ефективності на 2025 рік для членів Правління, Корпоративного секретаря, Головного комплаєнс-менеджера та директора Департаменту фінансового моніторингу та валютного нагляду (працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу);
- розгляду звітності, зокрема, звіту про оцінку ефективності діяльності Правління Банку за результатами 2024 року, який включає у тому числі план заходів щодо вдосконалення механізмів діяльності Правління Банку на 2025 рік; звіту про роботу Наглядової ради за 2024 рік, що включає звіт про оцінку діяльності Наглядової ради у 2024 році, та плану заходів за результатами оцінки діяльності Наглядової ради за 2024 рік; звітів про винагороду членів Правління Банку та впливових осіб за 2024 рік; звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2024 рік; звіту про оцінку ефективності корпоративного управління в Банку за 2024 рік; щоквартальних звітів щодо виконання рішень Наглядової ради Банку тощо;
- оцінювання ефективності діяльності органів управління та підрозділів контролю Банку;
- оновлення організаційної структури Банку тощо.

Комітет 2

Комітет надавав допомогу Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо, серед іншого:

- надання Наглядовій раді рекомендацій щодо проведення активних операцій, зокрема, кредитування/внесення змін до умов кредитування клієнтів Банку, у тому числі такими, що ведуть діяльність в оборонному секторі, енергетиці та інших ключових галузях української економіки;
- оновлення Програми капіталізації/реструктуризації Банку;
- надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження внутрішніх документів стосовно управління ризиками, комплаєнс-контролю, зокрема Декларації схильності до ризиків Банку, Стратегії управління ризиками Банку, Політики управління кредитним ризиком Банку, Кредитної політики Банку, Плану забезпечення безперервної діяльності Банку, Політики про систему внутрішнього контролю Банку, Політики управління комплаєнс-ризиком Банку, Політики сталого розвитку Банку, Політики Банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ІСААР) в Банку, Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ІЛААР) в Банку та інших нормативних документів;
- розгляду регулярної управлінської звітності Банку, зокрема, звітів з ризиків, звітів з комплаєнс-ризиків; звітів про результати оперативного моніторингу системи внутрішнього контролю тощо.

Комітет 3

Комітет надавав допомогу Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо серед іншого:

- проведення оцінки ефективності та незалежності зовнішнього аудитора Банку та забезпечення співпраці між ним та відповідними підрозділами Банку з метою проведення зовнішнього незалежного аудиту фінансової звітності Банку. Так, Комітет доручив Департаменту внутрішнього аудиту провести попередню оцінку незалежності зовнішнього аудитора АТ "Укресімбанк" відповідно до Порядку оцінки Комітетом з питань аудиту Наглядової ради Банку незалежності зовнішнього аудитора АТ "Укресімбанк" та розглянув висновок Департаменту внутрішнього аудиту за результатами оцінки;
- затвердження Плану заходів за результатами розгляду рекомендацій аудиторської компанії, отриманих Банком за результатами аудиту річної фінансової звітності за 2024 рік;

- активна співпраця з Департаментом внутрішнього аудиту, зокрема, регулярний розгляд звітності цього підрозділу;
- ухвалення та оновлення ряду нормативних документів, політик та регламентів у сфері внутрішнього аудиту, серед яких Стратегія внутрішнього аудиту АТ "Укресімбанк", Методика ризик-орієнтованого планування аудиту в АТ "Укресімбанк", Система оцінки ризиків та процесів внутрішнього аудиту в АТ "Укресімбанк", Методика моніторингу виконання рекомендацій за результатами аудиторських перевірок в АТ "Укресімбанк", Порядок планування та проведення ризик-орієнтованих перевірок в АТ "Укресімбанк", Положення про забезпечення об'єктивності та незалежності внутрішніх аудиторів АТ "Укресімбанк", Методика оцінки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками, Програма забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ "Укресімбанк", План аудиту на 2026 рік тощо;
- регулярний розгляд інформації Департаменту внутрішнього аудиту щодо виконання рекомендацій внутрішнього аудиту тощо.

Комітет 4

Комітет надавав допомогу Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо, серед іншого:

- внесення змін до Стратегії управління проблемними активами акціонерного товариства "Державний експортно-імпорتنний банк України" на 2025-2027 роки та Оперативного плану реалізації Стратегії управління проблемними активами акціонерного товариства "Державний експортно-імпорتنний банк України" на 2025-2027 роки. Необхідність таких змін була обумовлена внесенням змін до Програми капіталізації/
- реструктуризації Банку;
- контроль за дотриманням показників Програми капіталізації/реструктуризації Банку в аспекті роботи з проблемною заборгованістю;
- щомісячний моніторинг стану врегулювання проблемної заборгованості ТОВ "ТРИ О";
- розгляд щоквартальної управлінської звітності щодо управління проблемними активами;
- внесення змін у ліміти повноважень Правління АТ "Укресімбанк" на прийняття рішень за непрацюючими активами, яким присвоєно статус "проблемна заборгованість", та стягнутим майном;
- розгляд та погодження відступлення прав вимоги до окремих боржників Банку з їх подальшим продажем на електронних аукціонах;
- прийняття ряду рішень щодо списання за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки заборгованості окремих боржників Банку, не є прощенням (анулюванням) боргу тощо.

Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту

Комітет 3

Рішенням Наглядової ради від 4 липня 2025 року, Протокол № 13, Наглядова рада підтвердила незалежність ПрАТ "КПМГ Аудит", зовнішнього аудитора АТ "Укресімбанк" в 2025 році, на основі Висновку Департаменту внутрішнього аудиту АТ "Укресімбанк" про результати оцінки незалежності зовнішнього аудитора АТ "Укресімбанк" в 2025 році, затвердженого рішенням Наглядової ради від 6 червня 2025 року (Протокол № 11 засідання Наглядової ради від 6 червня 2025 року, п. 2). Незалежність зовнішнього аудитора не знаходилася під загрозою, а вимоги законодавства щодо незалежності зовнішнього аудитора не порушувалися.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора Банку

Відповідно до рішення Наглядової ради АТ «Укресімбанк» від 28.02.2024 (протокол №9) ПрАТ «КПМГ Аудит» (код за ЄДРПОУ 31032100, місцезнаходження Україна, 01001, м. Київ, вул. Князів Острозьких, 32/2) був визначений аудиторською фірмою (суб'єктом аудиторської діяльності) для проведення аудиту річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк» за 2023, 2024 та 2025 роки.

На виконання рішення Наглядової ради Банку від 29.03.2024 (протокол №16), яким були погоджені та затверджені умови договору про надання аудиторських послуг, між Банком та Аудитором укладено договір про надання аудиторських послуг від 29.03.2024 №32-SA/2024/0002100/1.

Річна фінансова звітність Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року складена відповідно до вимог стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку

(«Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Нижче наведена інформація про зовнішнього аудитора Банку, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності:

Дата видачі свідоцтва АПУ 26.01.2001р. (24 роки).

- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі:

ПрАТ «КПМГ Аудит» надає послуги з аудиту фінансової звітності Банку за 2023, 2024, 2025 років.

- інформація про розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності:

Нижче наведено перелік та розмір винагороди за аудиторські та неаудиторські послуги, які надані ПрАТ «КПМГ Аудит» протягом 2025 року та станом на дату випуску річної фінансової звітності Банку за 2025 рік:

Надані послуги	Розмір винагороди, грн без ПДВ
Аудиторські послуги	
Обов'язковий аудит річної фінансової звітності за 2024 рік	22 800 000
Обов'язковий аудит річної фінансової звітності за 2025 рік	22 800 000
Огляд проміжної скороченої фінансової звітності Банку станом на та за 3 місяці, що закінчуються 31 березня 2025 року, та за 9 місяців, що закінчуються 30 вересня 2025 року, складеної відповідно до МСБО (IAS) 34	6 300 000
Неаудиторські послуги	
Оцінка якості активів за 2024 рік (станом на 1 січня 2025 року)	4 900 000
Оцінка якості активів за 2025 рік (станом на 1 січня 2026 року)	5 400 000
Неаудиторські послуги ТОВ «КПМГ-Україна» з підготовки звіту про аналіз доцільності продажу непрацюючих кредитів (NPL)	2 007 892

- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або сумніння виконання функцій внутрішнього аудитора:

Відсутні випадки виникнення конфлікту інтересів та/або сумніння виконання функцій внутрішнього аудитора.

- ротацию аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

Аудит річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк» за 2019-2022 роки було проведено аудиторською компанією ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».

Виконавець аудиту річної фінансової звітності АТ «Укресімбанк» за 2023 -2025 роки - ПрАТ «КПМГ Аудит».

- стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:

Протягом останнього року до ПрАТ «КПМГ Аудит» не застосовувались стягнення Аудиторською палатою України, та відсутня інформація щодо фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт ради

Оцінка складу, структури та діяльності ради як колегіального органу (колективної придатності ради)

Інформація щодо складу Наглядової ради та проведені засідання з загальним описом прийнятих рішень

Протягом 2025 року Наглядова рада продовжила провадити свою діяльність у складі 8 членів: 5 незалежних членів та 3 членів-представників держави, а саме:

- Сільвія Юмі Ганссер-Поттс - незалежний член;
- Роберт С. Коссмани - незалежний член;
- Домінік Меню - незалежний член (заступник голови Наглядової ради);
- Разван Мунтеану - незалежний член;
- Ростислав Фугало - незалежний член (голова Наглядової ради);
- Вікторія Костянтинівна Страхова - представник держави від Президента України;
- Юрій Богданович Буца - представник держави від Кабінету Міністрів України;
- Олександр Олександрович Бевз - представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики.

Зокрема, згідно з Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 12 січня 2024 року № 19-р, строк повноважень Наглядової ради та, відповідно, її вищезазначених членів розпочався 12 січня 2024 року та становить 3 роки. Так, 2025 рік став другим роком діяльності поточної Наглядової ради.

Наглядова рада діяла відповідно до законодавства, нормативно-правових актів НБУ, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду та інших внутрішніх документів Банку. Компетенція та повноваження Наглядової ради, зокрема її виключна компетенція, визначаються законодавством і Статутом Банку.

Протягом 2025 року Наглядова рада прийняла ряд рішень із впровадження планових змін у діяльності Банку, серед яких рішення щодо:

- затвердження, перегляду/оновлення ряду документів, зокрема, Програми капіталізації/реструктуризації Банку, Стратегії управління ризиками Банку, Стратегії внутрішнього аудиту Банку, Стратегії розвитку ризик-менеджменту на 2025 рік, Стратегії управління проблемними активами Банку на 2025-2027 роки та Оперативного плану реалізації Стратегії управління проблемними активами Банку на 2025-2027 роки;
- затвердження змін до положень про комітети Наглядової ради Банку та Положення про Правління Банку;
- затвердження річних звітів про діяльність Правління та Наглядової ради за 2024 рік, затвердження бізнес-плану розвитку Банку на 2026-2028 роки, що складається з бізнес-плану на 2026 рік із щомісячними плановими показниками та перспективного плану на три роки, що включає річні показники на 2027-2028 роки; затвердження ключових показників ефективності членів Правління та осіб, підпорядкованих Наглядовій раді, на 2025 рік;
- проведення та успішне завершення конкурсних відборів на вакантні посади членів Правління Банку із призначенням та вступом переможців на посади в Правлінні;
- перегляду та оновлення Політики винагороди Банку, Положення про винагороду членів правління та впливових осіб Банку, Кодексу поведінки (етики) Банку, Декларації схильності до ризиків Банку, Кредитної політики Банку, Політики управління кредитним ризиком Банку, Політики Банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Політики управління компласнс-ризиком Банку, Політики управління операційними ризиками в Банку, Політики управління ризиком репутації в Банку, Політики управління безперервною діяльністю в Банку, Політики сталого розвитку Банку, а також інших нормативних документів Банку;
- схвалення вчинення правочинів із рядом клієнтів Банку щодо умов їх кредитування тощо.

Протягом 2025 року, було проведено 25 засідань Наглядової ради, з яких 24 у формі спільної присутності членів Наглядової ради та 1 - шляхом заочного голосування без спільної присутності членів Наглядової ради. В Таблиці 1, викладеній нижче, наводиться детальна статистика щодо проведених засідань Наглядової ради та її комітетів, а також участі членів Наглядової ради в таких засіданнях.

Ім'я, по батькові, прізвище (Строк повноважень в межах звітного періоду)	Посада	Участь у засіданнях Наглядової ради та її комітетів				
		Наглядова рада	Комітет з питань призначень та винагород <i>(зміни у складі від 6 червня 2025 року)</i>	Комітет з питань ризиків <i>(зміни у складі від 6 червня 2025 року)</i>	Комітет з питань аудиту <i>(зміни у складі від 6 червня 2025 року)</i>	Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості <i>(створено від 6 червня 2025 року)</i>
Ростислав Фугало (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради	24 з 25	20 з 21	10 з 10 (06.06. - став членом комітету)	8 з 8 (06.06. - припинив членство в комітеті)	7 з 7
Роберт С. Коссманн (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	Незалежний член Наглядової ради	25 з 25	10 з 10 (06.06. - припинив членство в комітеті)	18 з 18	14 з 14	Не був членом комітету
Сільвія Юмі Ганссер-Поттс (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	Незалежний член Наглядової ради	25 з 25	21 з 21	18 з 18	Не була членом комітету	Не була членом комітету
Домінік Меню (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	Заступник Голови Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради	24 з 25	10 з 10 (06.06. - припинив членство в комітеті)	18 з 18	14 з 14	7 з 7
Разван Мунтеану (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	Незалежний член Наглядової ради	20 з 25	17 з 21	Не був членом комітету	14 з 14	Не був членом комітету
Олександр Олександрович Бевз (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	Член Наглядової ради - представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики	24 з 25	19 з 21	Не був членом комітету	Не був членом комітету	Не був членом комітету

Вікторія Костянтинівна Страхова (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	Член Наглядової ради - представник держави від Президента України	25 з 25	10 з 10 (06.06. - припинила членство в комітеті)	Не була членом комітету	Не була членом комітету	7 з 7
Юрій Богданович Буца (з 01.01.2025 по 31.12.2025)	Член Наглядової ради - представник держави від Кабінету Міністрів України	22 з 25	19 з 21	Не був членом комітету	Не був членом комітету	Не був членом комітету
Крім того, у 2025 році було проведено спільні засідання комітетів Наглядової ради (не враховані у наведеній таблиці), а саме:						
3 спільні засідання Комітету з питань ризиків, Комітету з питань аудиту та Комітету з питань призначень та винагород;						
2 спільні засідання Комітету з питань ризиків та Комітету з питань призначень та винагород;						
1 спільне засідання Комітету з питань ризиків та Комітету з питань аудиту;						
та 1 спільне засідання Комітету з питань ризиків і Комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості.						

Члени Наглядової ради приділяли достатньо уваги участі у засіданнях Наглядової ради та її комітетів, про що свідчить нижченаведена статистика:

- Середній відсоток участі членів Наглядової ради у засіданнях Наглядової ради становить 94,2%;
- Середній відсоток участі членів комітету з питань аудиту Наглядової ради у засіданнях комітету з питань аудиту Наглядової ради становить 98,3%;
- Середній відсоток участі членів комітету з питань ризиків Наглядової ради у засіданнях комітету з питань ризиків Наглядової ради становить 100%;
- Середній відсоток участі членів комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради у засіданнях комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради становить 100%;
- Середній відсоток участі членів комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради у засіданнях комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради становить 94,2%.

Інформація про склад комітетів Наглядової ради

Протягом 2025 року, у складі Наглядової ради діяли три обов'язкові комітети Наглядової ради: комітет з питань аудиту, комітет з питань ризиків, комітет з питань призначень та винагород, створені та сформовані відповідно до статті 7 Закону України "Про банки і банківську діяльність" (далі - Закон про банки). Окрім зазначених обов'язкових комітетів, у звітному періоді також функціонував комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості, утворений рішенням Наглядової ради від 06.06.2025 (Протокол № 11).

На виконання вимог законодавства головами комітету з питань ризиків та комітету з питань призначень та винагород були незалежні члени Наглядової ради. Всі члени комітету з питань ризиків та комітету з питань аудиту були незалежними. Більшість членів комітету з питань призначень та винагород були незалежними членами Наглядової ради.

Детальна інформація щодо складу та ключової діяльності вищезазначених комітетів наведена нижче.

Комітет з питань аудиту

Склад Комітету з питань аудиту Наглядової ради, затверджений рішенням від 15 січня 2024 року (Протокол № 1), змінено рішенням Наглядової ради від 06 червня 2025 року (Протокол № 11), яким Комітет сформовано у складі:

Голова комітету - Роберт С. Коссмани;

Члени комітету - Роберт С. Коссмани, Домінік Меню, Разван Мунтеану.

Комітет з питань ризиків

Склад Комітету з питань ризиків Наглядової ради, затверджений рішенням від 22 січня 2024 року (Протокол № 2), змінено рішенням Наглядової ради від 06 червня 2025 року (Протокол № 11), яким Комітет сформовано у складі:

Голова комітету - Домінік Меню;

Члени комітету - Домінік Меню, Роберт С. Коссмани, Сільвія Юмі Ганссер-Поттс та Ростислав Футало.

Комітет з питань призначень та винагород

Склад Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради, затверджений рішенням від 22 січня 2024 року (Протокол № 2), змінено рішенням Наглядової ради від 06 червня 2025 року (Протокол № 11), яким Комітет сформовано у складі:

Голова комітету - Сільвія Юмі Ганссер-Поттс;

Члени комітету - Сільвія Юмі Ганссер-Поттс, Олександр Бевз, Юрій Буца, Разван Мунтеану, Ростислав Футало.

Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості

Відповідно до рішення Наглядової ради від 06 червня 2025 року (Протокол № 11 засідання Наглядової ради від 06 червня 2025 року) було сформовано наступний склад Комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради, який з дати його утворення залишався незмінним протягом 2025 року:

Голова комітету - Вікторія Страхова;

Члени комітету - Вікторія Страхова, Ростислав Футало, Домінік Меню.

Інформація про оцінку колективної придатності Наглядової ради

В грудні 2025 року, на виконання вимог Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління НБУ від 22.12.2018 № 149 та в порядку, передбаченому Порядком оцінки ефективності діяльності та колективної придатності Наглядової ради, ефективності організації корпоративного управління в Банку, Наглядова рада провела регулярну оцінку відповідності членів Наглядової ради вимогам, встановленим нормативно-правовими актами НБУ та Законом про банки, та оцінку колективної придатності Наглядової ради.

З метою оцінки колективної придатності Наглядова рада затвердила матрицю профілю Наглядової ради, в основу якої була покладена методологія, яка використовується Національним банком України для SREP оцінки.

Зокрема, Наглядова рада в матриці профілю окреслила основні напрямки діяльності Банку, за які відповідає Наглядова рада, а саме: (1) управління ризиками; (2) фінанси; (3) роздрібний бізнес; (4) корпоративний бізнес; (5) платіжні сервіси; (6) ринки капіталу; (7) безпека; (8) IT; (9) управління проблемною заборгованістю (NPL); (10) інвестиційна діяльність; (11) казначейські операції; (12) корпоративне управління.

Відповідно до матриці профілю, складеної 5 грудня 2025 року та викладеної Додатком до Звіту, склад Наглядової ради демонстрував високий рівень сукупних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для розуміння всіх аспектів діяльності Банку та прийняття Наглядовою радою виважених рішень в процесі управління та здійснення контролю за діяльністю Банку. За результатами оцінки було також встановлено, що всі члени Наглядової ради, в тому числі голова Наглядової ради, мають досвід роботи в банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

За результатами інспекційної перевірки НБУ за період діяльності Банку з 01.02.2023 до 31.02.2025 (включно), НБУ також дійшов висновку, що *"Рада та правління загалом колективно придатні управляти Банком, володіють*

адекватними знаннями та досвідом в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння переважної більшості аспектів діяльності Банку".

З метою підтримання актуальності знань та розвитку власної експертизи з окремих питань, члени Наглядової ради також відвідували програми навчання, тренінги, конференції та інші заходи протягом 2025 року.

Матриця профілю Ради: колективна придатність Ради

Критерії	Управління ризиками	Фінанси	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Платівні послуги	Ринки капіталу	Безпека	Інформаційні технології	Робота з проблемними активами	Інвестиційна діяльність	Казначейство	Корпоративне управління
Ростислав Футало	A1/B3/C-	A3/B3/C3	A-/B3/C3	A3/B3/C3	A-/B2/C2	A1/B2/C2	A-/B3/C-	A3/B3/C3	A-/B3/C3	A1/B-/C2	A-/B2/C-	A1/B3/C3
Сільвія Ю. Гансер-Поттс	A1/B3/C3	A2/B3/C3	A-/B3/C-	A3/B3/C3	A-/B3/C-	A3/B3/C2	A1/B3/C1	A-/B3/C-	A1/B3/C1	A3/B3/C3	A1/B3/C-	A1/B3/C3
Разван Мунтеану	A1/B3/C-	A1/B3/C-	A1/B3/C3	A-/B3/C3	A1/B3/C3	A-/B2/C-	A2/B2/C-	A2/B2/C2	A-/B3/C-	A-/B-/C-	A-/B2/C-	A1/B3/C3
Домінік Меню	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A-/B3/C3	A3/B3/C3	A-/B3/C3	A3/B3/C3	A2/B3/C3	A2/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3
Роберт Коссманн	A-/B2/C2	A2/B2/C2	A-/B3/C3	A-/B3/C3	A2/B3/C3	A-/B-/C3	A-/B-/C-	A-/B3/C3	A-/B3/C3	A-/B-/C-	A-/B-/C-	A-/B3/C3
Олександр Бевз	A-/B3/C3	A2/B3/C3	A-/B1/C1	A-/B1/C1	A2/B3/C3	A2/B3/C3	A2/B3/C3	A2/B1/C1	A-/B3/C3	A2/B3/C3	A-/B1/C1	A3/B3/C3
Вікторія Страхова	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A3/B3/C3	A2/B3/C2	A2/B3/C2	A2/B3/C3	A1/B3/C2	A1/B3/C2	A3/B3/C3
Юрій Буца	A2/B3/C-	A2/B3/C3	A-/B3/C-	A2/B3/C-	A-/B3/C-	A2/B3/C3	A-/B3/C-	A-/B3/C-	A-/B3/C3	A2/B3/C3	A2/B3/C3	A2/B3/C3
-												
Total Score	A11/B23/C1 4	A18/B23/C 20	A4/B22/C1 6	A14/B22/C 19	A8/B23/C1 7	A14/B19/C 19	A9/B20/9	A11/B21/C 14	A6/B24/C1 9	A12/B15/C 16	A7/B17/C9	A14/B24/C 24

A1 - наявність додаткової освіти у відповідній сфері

A2 - наявність вищої освіти у відповідній сфері

A3 - наявність і вищої, і додаткової освіти у відповідній сфері

B1 - наявність управлінського досвіду роботи до 1 року у відповідній сфері

B2 - наявність управлінського досвіду роботи від 1 до 5 років у відповідній сфері

B3 - наявність управлінського досвіду роботи понад 5 років у відповідній сфері

C1 - наявність професійного досвіду роботи до 1 року у відповідній сфері

C2 - наявність професійного досвіду роботи від 1 до 5 років у відповідній сфері

C3 - наявність професійного досвіду роботи понад 5 років у відповідній сфері

** В Звіті представлена матриця профілю Наглядової ради станом на 5 грудня 2025 року, яка відображає колективну придатність Наглядової ради протягом 2025 року.*

Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну

В рамках регулярної оцінки відповідності членів Наглядової ради вимогам, встановленим нормативно-правовими актами НБУ та Законом про банки, члени Наглядової ради підтвердили свою відповідність вимогам щодо:

Щодо професійної придатності шляхом оцінки:

Знань, навичок та досвіду

Знання, навички та досвід членів Наглядової ради були достатніми для прийняття рішень, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України та статутом Банку. Всі члени Наглядової ради повністю відповідають вимогам Банку щодо навичок та досвіду з урахуванням розміру Банку та особливостей діяльності Банку. Значний відповідний досвід Голови та членів Наглядової ради є достатнім для повного та глибокого аналізу всіх питань, які подаються на розгляд Наглядовій раді та її комітетів. Фінансова освіта та здобутий великий досвід роботи всіх членів Наглядової ради повністю охоплюють сфери продуктів Банку та профіль його ризику. Усі члени Наглядової ради мають досвід роботи у банківському / фінансовому секторі більше 3 років.

Врегулювання конфліктів інтересів

Всі члени Наглядової ради були ознайомлені з політикою запобігання конфлікту інтересів Банку та розуміють процедуру повідомлення про виявлення конфлікту інтересів, а також випадки, які породжують обов'язок повідомляти про конфлікт інтересів. Протягом звітного періоду члени Наглядової ради не мали потенційних або реальних конфліктів інтересів.

Наявності достатнього часу для виконання функцій члена Наглядової ради

Нижче наведена інформація про діяльність членів Наглядової ради як посадових осіб інших юридичних осіб або іншу діяльність (оплачувану і безоплатну) членів Наглядової ради Банку:

Ім'я, по батькові, прізвище члена Наглядової ради	Діяльність членів Наглядової ради як посадових осіб інших юридичних осіб або інша діяльність у 2025 році
Сільвія Юмі Ганссер-Поттс	Член Наглядової ради (неповна зайнятість), Цитадель Банк (Citadele Banka) (до 10.12.2025); Член Валютного комітету (неповна зайнятість), САНАД (SANAD) (до 31.12.2025); Член Ради директорів (неповна зайнятість), член Комітетів з питань ризиків та аудиту, Європейський фонд для Південно-Східної Європи (EFSE).
Роберт С. Коссманн	Незалежний член Наглядової ради, Голова Наглядової ради, АТ "Мікробанк Кристал", (JSC Microbank Crystal); Спеціаліст з питань фінансів, ТОВ "Е-КОМ" ("E-KOM" LLC).
Разван Мунтеану	Член Наглядової ради, ПрАТ "Страхова Компанія "Уніка"; Член Наглядової ради, ПрАТ "Страхова Компанія "Уніка Життя"; Генеральний директор, АікГрупа (Кіпр) Лтд. (AikGroup (CY) Ltd.).
Ростислав Футало	Керуючий директор, ФТЛ Некст ГмбХ (FTL Next GmbH); Консультант, Банк ЧСОБ Словаччина, член Банківської групи КейБіСі (ČSOB Slovakia, KBC Banking Group) (до 01.11.2025); Керуючий директор, Бенефактіс КГ (BENEFACTIS KG). Радник, Респічер Інкорпорејтед (Respeecher, Inc.).
Домінік Меню	Відсутня.
Юрій Богданович Буца	Урядовий уповноважений з питань управління державним боргом, Міністерство фінансів України.
Олександр Олександрович Бевз	Радник Кабінету Президента України, Офіс Президента України (не є юридичною особою) (з 27.11.2025); Радник Керівника Офісу Президента, Офіс Президента України (не є юридичною особою) (до 27.11.2025).

Вікторія Костянтинівна Страхова	Радник Офісу Президента України (поза штатом), Офіс Президента України (не є юридичною особою).
---------------------------------	---

Незважаючи на здійснення іншої професійної діяльності, усі члени Наглядової ради приділяли достатньо часу виконанню своїх посадових обов'язків в Наглядовій раді, про що свідчить облік відвідування членами Наглядової ради засідань Наглядової ради та її комітетів, зазначений в Таблиці 1 вище.

Протягом звітнього періоду члени Наглядової ради не входили до складу Правління Банку, а також члени Наглядової ради не обіймали інших посад у Банку за трудовими договорами та не надавали Банку послуг за цивільно-правовими договорами, крім послуг члена Наглядової ради, відповідно до укладених з ними цивільно-правових договорів.

Виконання обов'язків лояльності та обачливого ставлення

Протягом звітнього періоду члени Наглядової ради дотримувались обов'язку обачливого ставлення, приймали рішення та діяли в інтересах Банку на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації. Факти порушення членами Наглядової ради внутрішніх правил, що призвело до заподіяння Банку або клієнтам Банку шкоди, відсутні. Жодні заходи впливу до членів Наглядової ради не застосовувались за рішеннями органів державної влади.

Члени Наглядової ради також дотримувались обов'язку лояльності та діяли добросовісно в інтересах Банку. Таким чином, не було виявлено ознак, які б вказували на відсутність професійної придатності у членів Наглядової ради.

Щодо ділової репутації

За результатами оцінки ділової репутації членів Наглядової ради встановлено, що протягом звітнього періоду, у голови та членів Наглядової ради відсутні ознаки небездоганної ділової репутації, визначені Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління НБУ від 22.12.2018 № 149, та/або інші факти, що можуть свідчити про відсутність бездоганної ділової репутації згідно з законодавством України.

Про результати оцінки відповідності членів Наглядової ради вимогам, встановленим нормативно-правовими актами НБУ та Законом про банки щодо їх професійної придатності та ділової репутації, було прозвітовано також перед НБУ. Вищезазначені результати оцінки професійної придатності та ділової репутації підтвердили компетентність та ефективність членів Наглядової ради.

Оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради

Чергова оцінка на відповідність членів Наглядової ради вимогам, встановленим регуляторними актами НБУ та Законом про банки, проведена у грудні 2025 року, включала також оцінку на відповідність вимогам, встановленим Законом про банки щодо незалежності - щодо незалежних членів Наглядової ради, та вимогам до представників держави - щодо членів Наглядової ради-представників держави.

За результатами зазначеної оцінки було підтверджено відповідність членів Наглядової ради вимогам, встановленим частинами 13 та 14 статті 7 Закону про банки щодо незалежних членів та членів, які представляють державу. Результати оцінки були повідомлені НБУ.

Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження. При цьому, комітет ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту особи, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми)

Протягом 2025 року, комітети Наглядової ради провели в сукупності більше 60 засідань (у тому числі спільних) з метою надання Наглядовій раді необхідної підтримки із вивчення та підготовки до розгляду Наглядовою радою питань, що належать до її компетенції.

Інформація щодо відвідування членами Наглядової ради засідань комітетів Наглядової ради, наведена в Таблиці 1 вище, вказує на те, що середня відвідуваність засідань комітетів Наглядової ради їхніми членами є високою і становить 98%. Відповідні дані підтверджують високий рівень залучення членів Наглядової ради до діяльності комітетів Наглядової ради та високий відсоток участі членів Наглядової ради в засіданнях її комітетів.

Комітет з питань аудиту

Протягом звітнього періоду комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо забезпечення функціонування та контролю за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю та, зокрема, функції внутрішнього аудиту в Банку, дотримання політик внутрішнього аудиту та проведення зовнішнього аудиту, відповідно до своєї компетенції та повноважень, встановлених Положенням про комітет з питань аудиту Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 16 вересня 2019 року (протокол №2) (зі змінами).

Кількість проведених засідань - проведено 14 засідань, а також 3 спільні засідання з членами Комітету з питань призначень та винагород та Комітету з питань ризиків та 1 спільне засідання з членами Комітету з питань ризиків, згідно з даними обліку відвідувань засідань, наведеними вище в Таблиці 1.

Ключова діяльність комітету у звітньому році:

- проведення оцінки ефективності та незалежності зовнішнього аудитора Банку та забезпечення співпраці між ним та відповідними підрозділами Банку з метою проведення зовнішнього незалежного аудиту фінансової звітності Банку. Так, Комітет доручив Департаменту внутрішнього аудиту провести попередню оцінку незалежності зовнішнього аудитора АТ "Укресімбанк" відповідно до Порядку оцінки Комітетом з питань аудиту Наглядової ради Банку незалежності зовнішнього аудитора АТ "Укресімбанк" та розглянув висновок Департаменту внутрішнього аудиту за результатами оцінки;
- затвердження Плану заходів за результатами розгляду рекомендацій аудиторської компанії, отриманих Банком за результатами аудиту річної фінансової звітності за 2024 рік;
- активна співпраця з Департаментом внутрішнього аудиту, зокрема, регулярний розгляд звітності цього підрозділу;
- ухвалення та оновлення ряду нормативних документів, політик та регламентів у сфері внутрішнього аудиту, серед яких Стратегія внутрішнього аудиту АТ "Укресімбанк", Методика ризик-орієнтованого планування аудиту в АТ "Укресімбанк", Система оцінки ризиків та процесів внутрішнього аудиту в АТ "Укресімбанк", Методика моніторингу виконання рекомендацій за результатами аудиторських перевірок в АТ "Укресімбанк", Порядок планування та проведення ризик-орієнтованих перевірок в АТ "Укресімбанк", Положення про забезпечення об'єктивності та незалежності внутрішніх аудиторів АТ "Укресімбанк", Методика оцінки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками, Програма забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ "Укресімбанк", План аудиту на 2026 рік тощо;
- регулярний розгляд інформації Департаменту внутрішнього аудиту щодо виконання рекомендацій внутрішнього аудиту тощо.

Комітетом з питань аудиту Наглядової ради Банку, з залученням ДВА, була проведена попередня оцінка незалежності зовнішнього аудитора Банку ПрАТ "КПМГ Аудит" в 2025 році та було встановлено, що незалежність зовнішнього аудитора не знаходилася під загрозою, а вимоги законодавства щодо незалежності зовнішнього аудитора не порушувалися.

Склад комітету з питань аудиту повністю відповідав вимогам законодавства, усі члени комітету мають достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожен особисто, для належного, ефективного функціонування комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень.

Комітет з питань ризиків

Протягом звітнього періоду комітет з питань ризиків Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо здійснення нагляду за адекватністю та ефективністю функціонування системи управління ризиками, відповідно до своєї компетенції та повноважень, визначених Положенням про комітет з питань ризиків Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 25 жовтня 2019 року (протокол №4) (зі змінами).

Кількість проведених засідань - проведено 18 засідань, а також 3 спільні засідання з членами Комітету з питань призначень та винагород та Комітету з питань аудиту, 2 спільні засідання з членами Комітету з питань призначень та винагород, 1 спільне засідання з членами Комітету з питань аудиту та 1 спільне засідання з

членами Комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості, згідно з даними обліку відвідувань засідань, наведеними вище в Таблиці 1.

Ключова діяльність комітету у звітному році:

- надання Наглядовій раді рекомендацій щодо проведення активних операцій, зокрема, кредитування/внесення змін до умов кредитування клієнтів Банку, у тому числі такими, що ведуть діяльність в оборонному секторі, енергетиці та інших ключових галузях української економіки;
- оновлення Програми капіталізації/реструктуризації Банку;
- надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження внутрішніх документів стосовно управління ризиками, комплаєнс-контролю, зокрема Декларації схильності до ризиків Банку, Стратегії управління ризиками Банку, Політики управління кредитним ризиком Банку, Кредитної політики Банку, Плану забезпечення безперервної діяльності Банку, Політики про систему внутрішнього контролю Банку, Політики управління комплаєнс-ризиком Банку, Політики сталого розвитку Банку, Політики Банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ІСААР) в Банку, Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ІЛААР) в Банку та інших нормативних документів;
- розгляд регулярної управлінської звітності Банку, зокрема, звітів з ризиків, звітів з комплаєнс-ризиків; звітів про результати оперативного моніторингу системи внутрішнього контролю тощо.

Склад комітету з питань ризиків повністю відповідав вимогам законодавства, усі члени комітету мають достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожен особисто, для належного, ефективного функціонування комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень.

Комітет з питань призначень та винагород

Протягом звітнього періоду Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у здійсненні її повноважень щодо здійснення контролю за ефективністю управління призначеннями та винагородами в Банку, а також забезпечення ефективної організації корпоративного управління в Банку, відповідно до компетенції, визначеної Положенням про комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради, затвердженим рішенням Наглядової ради від 28.10.2019 (протокол №5) (зі змінами).

Кількість проведених засідань - проведено 21 засідання, а також 3 спільні засідання з членами Комітету з питань ризиків та Комітету з питань аудиту та 2 спільні засідання з членами Комітету з питань ризиків, згідно з даними обліку відвідувань засідань, наведеними вище в Таблиці 1.

Ключова діяльність комітету у звітному році:

- проведення та успішне завершення конкурсних відборів на посади членів Правління Банку з питань корпоративного бізнесу та з питань фінансів із призначенням переможців та їх вступом на посаду;
- розгляд та затвердження змін до положень про комітети Наглядової ради Банку та Положення про Правління Банку, Політики винагороди Банку, Положення про винагороду членів правління та впливових осіб Банку, Порядку перевірки членів Правління, головного бухгалтера, керівників підрозділу контролю, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку, Порядку оцінки ефективності діяльності правління та підрозділів контролю, колективної придатності правління Банку, Порядку вступу на посаду для членів Наглядової ради Банку, Корпоративної інформаційної політики, а також інших нормативних документів у сферах призначень, винагород та корпоративного управління;
- розгляд та затвердження ключових показників ефективності на 2025 рік для членів Правління, Корпоративного секретаря, Головного комплаєнс-менеджера та директора Департаменту фінансового моніторингу та валютного нагляду (працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу);
- розгляд звітності, зокрема, звіту про оцінку ефективності діяльності Правління Банку за результатами 2024 року, який включає у тому числі план заходів щодо вдосконалення механізмів діяльності Правління Банку на 2025 рік; звіту про роботу Наглядової ради за 2024 рік, що включає звіт про оцінку діяльності Наглядової ради у 2024 році, та плану заходів за результатами оцінки діяльності Наглядової ради за 2024 рік; звітів про винагороду членів Правління Банку та впливових осіб за 2024 рік; звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2024 рік; звіту про оцінку ефективності корпоративного управління в Банку за 2024 рік;

щоквартальних звітів щодо виконання рішень Наглядової ради Банку тощо;
- оцінювання ефективності діяльності органів управління та підрозділів контролю Банку, в тому числі оцінювання відповідності керівників Банку та керівників підрозділів контролю Банку вимогам, установленим чинним законодавством України, в тому числі щодо їх ділової репутації та професійної придатності;
- оновлення організаційної структури Банку тощо.

Склад комітету з питань призначень та винагород повністю відповідав вимогам законодавства, усі члени комітету мають достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожен особисто, для належного, ефективного функціонування комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень.

Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості

Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради Банку був створений у червні 2025 року рішенням Наглядової ради Банку. Протягом звітного періоду Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради Банку надавав допомогу Наглядовій раді у здійсненні її повноважень, щодо створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу врегулювання проблемної заборгованості відповідно до компетенції, визначеної Положенням про комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості Наглядової ради, затвердженого рішенням Наглядової ради від 06.06.2025 (Протокол засідання Наглядової ради № 11).

Кількість проведених засідань - проведено 7 засідань, а також 1 спільне засідання з членами Комітету з питань ризиків згідно з даними обліку відвідувань засідань, наведеними вище в Таблиці 1.

Ключова діяльність комітету у звітному році:

- внесення змін до Стратегії управління проблемними активами акціонерного товариства "Державний експортно-імпорتنний банк України" на 2025-2027 роки та Оперативного плану реалізації Стратегії управління проблемними активами акціонерного товариства "Державний експортно-імпорتنний банк України" на 2025-2027 роки. Необхідність таких змін була обумовлена внесенням змін до Програми капіталізації/реструктуризації Банку;
- контроль за дотриманням показників Програми капіталізації/реструктуризації Банку в аспекті роботи з проблемною заборгованістю;
- щомісячний моніторинг стану врегулювання проблемної заборгованості ТОВ "ТРИ О";
- розгляд щоквартальної управлінської звітності щодо управління проблемними активами;
- внесення змін до лімітів повноважень Правління АТ "Укресімбанк" на прийняття рішень за непрацюючими активами, яким присвоєно статус "проблемна заборгованість", та стягнутим майном;
- розгляд та погодження відступлення прав вимоги до окремих боржників Банку з їх подальшим продажем на електронних аукціонах;
- прийняття ряду рішень щодо списання за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки заборгованості окремих боржників Банку, не є прощенням (анулюванням) боргу тощо.

Склад Комітету з питань врегулювання проблемної заборгованості повністю відповідав вимогам законодавства, усі члени Комітету мають достатню компетенцію та спеціальні знання як колективно, так і кожен особисто, для належного, ефективного функціонування Комітету та прийняття обґрунтованих компетентних рішень.

Оцінка виконання радою поставлених цілей особи. У межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих радою протягом звітного періоду, з метою забезпечення досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно з внутрішніми документами особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці)

У 2025 році Наглядова рада мала ряд цілей, якими керувалась Наглядова рада та Банк в своїй діяльності.

Зокрема, Наглядова рада продовжувала діяльність щодо імплементації Основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, затверджених Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 7 травня 2022 р. № 356-р (загальнодоступний документ) (далі разом - **Стратегічні напрями на період воєнного стану**).

Наглядова рада здійснювала контроль за впровадженням рекомендацій, наданих НБУ за результатами оцінки SREP та планової інспекційної перевірки Банку за період з 01.02.2023 по 01.02.2025.

Так, на виконання рекомендації НБУ щодо доцільності розглянути питання розробки індивідуальної стратегії розвитку Банку, Правління та Наглядова рада провели ряд робочих зустріч із обговорення та визначення цілей та загального плану розвитку Банку на період 2026-2028 років для сприяння розвитку Банку та зміцнення його впливу і позицій на ринку в ключових бізнес-напрямах. Результатом такої роботи стало затвердження Наглядовою радою на початку січня 2026 року Програми розвитку та трансформації Банку на 2026-2028 роки.

Окрім того, Наглядовій раді вдалося імплементувати інші рекомендації НБУ. Зокрема, в 2025 році Наглядова рада провела конкурсні відбори на посади члена Правління з питань корпоративного бізнесу та члена Правління з питань фінансів, за результатами яких було обрано переможців. Протягом 2025 року, Національний банк України погодив обидві кандидатури нових членів Правління. Таким чином, протягом 2025 року, Наглядова рада забезпечила формування Правління в повному складі. На виконання рекомендації НБУ, Наглядова рада також переглянула порядок наступництва в Банку з метою формування кадрового резерву для керівних позицій у критично важливих функціях. За підтримки та погодження Наглядової ради, Банк також вжив заходи із проведення заходів з оцінки та розвитку та формування переліку наступників. Наглядова рада також щоквартально контролювала стан виконання рекомендацій SREP, переглядаючи щоквартальні оновлення статусу, підготовлені головним комплаєнс-менеджером Банку.

Таким чином, станом на 31 грудня 2025 року, 20 з 27 рекомендацій SREP були виконані повністю та у встановлений термін, 5 рекомендацій залишалися в процесі виконання (без порушення термінів), а 2 рекомендації, що стосувалися розробки Банком стратегії, перебували на завершальній стадії реалізації (про що свідчить затвердження Програми трансформації та розвитку на початку січня).

Крім того, за результатами щорічної оцінки діяльності Наглядової ради за 2024 рік із залученням зовнішнього експерта, Наглядова рада розробила та затвердила Заходи щодо покращення діяльності Наглядової ради у 2025 році. Протягом 2025 року, Наглядовій раді вдалось істотно просунутись із імплементацією таких заходів, а саме:

- Наглядова рада та Правління провели декілька стратегічних сесій за модераторії голови Правління Банку з метою визначення та підтримання спільного розуміння стратегічних пріоритетів Банку;
- Спільне розуміння стратегічних пріоритетів знайшло відображення в Програмі трансформації та розвитку Банку на 2026-2028 роки, затвердженій Наглядовою радою на початку січня 2026 року. На щорічній основі Наглядова рада та Правління розглядатиме прогрес Банку щодо імплементації заходів та цілей, визначених у відповідній Програмі.
- Наглядова рада переглянула порядок планування наступництва членів Правління Банку та розпочала процес оцінки з метою визначення та розвитку наступників на посаду голови Правління Банку;
- За сприяння Комітету з питань призначень та винагород, Наглядова рада переглянула склад комітетів Наглядової ради. Серед іншого, Наглядова рада створила новий Комітет з питань врегулювання проблемної заборгованості, а також оптимізувала склад Комітету з питань призначень та винагород шляхом зменшення його чисельності до меншої, більш сфокусованої групи членів Наглядової ради.
- З метою оптимального використання часу на засіданнях Наглядової ради, а саме пріоритетизації розгляду ключових, стратегічних питань, було запроваджено чіткий механізм доповіді головами комітетів Наглядової ради щодо питань, розглянутих на засіданнях відповідних комітетів, та результатів такого розгляду у форматі короткого резюме. Такий спосіб доповіді запобігає дублюванню дискусій та сприяє оперативному інформуванню членів Наглядової ради про ключові аспекти розгляду питань комітетами.
- Наглядова рада продовжила роботу із підвищення ефективності засідань Наглядової ради, в тому числі, за сприяння Корпоративного секретаря, продовжувала активну співпрацю із Правлінням та підрозділами контролю щодо покращення якості та вчасності надання управлінської звітності на розгляд Наглядової ради.
- Голова Наглядової ради відіграв активну роль у спрямуванні обговорень під час засідань Наглядової ради, враховував індивідуальні пропозиції членів Наглядової ради щодо підвищення ефективності роботи Наглядової ради та заохочував до конструктивної, колегіальної взаємодії.

Так, протягом 2025 року, Наглядова рада суттєво просунулась із посиленням стійкості та конкурентоспроможності Банку шляхом впорядкування та вдосконалення процесів управління, контролю та

бізнес-процесів в Банку, посилення команди керівництва Банку, та підтримки Правління в зростанні кредитного портфелю Банку з цільовими клієнтами та проєктів із міжнародними фінансовими установами.

Інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи

Процедури, що застосовуються при прийнятті рішень Наглядовою радою визначаються законодавством, статутом Банку та Положенням про Наглядову раду. Організаційною формою роботи Наглядової ради та її комітетів є чергові та позачергові засідання. Засідання може проводитися: (1) у формі спільної присутності членів Наглядової ради; або (2) без спільної присутності членів Наглядової ради шляхом проведення заочного голосування (опитування).

У формі спільної присутності членів Наглядової ради

На засіданні Наглядової ради та комітетів з питань порядку денного доповідають Голова, член Наглядової ради або інша особа, запрошена на засідання. Кожен присутній на засіданні член Наглядової ради має право висловити свою думку з обговорюваних питань, яка фіксується у протоколі засідання. Рішення Наглядової ради та комітетів приймаються шляхом відкритого голосування на засіданні, що проводиться у формі спільної присутності, або шляхом заочного голосування (опитування). Кожен член Наглядової ради має один голос.

На засіданні у формі спільної присутності рішення приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу з відповідного питання, за винятком випадків, передбачених законодавством, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку. У разі рівного розподілу голосів вирішальним є голос Голови Наглядової ради/комітету.

Шляхом заочного голосування (опитування)

У разі проведення засідання без спільної присутності шляхом проведення заочного голосування (опитування) Корпоративний секретар надсилає членам Наглядової ради бюлетені для заочного голосування або проєкти рішень з питань порядку денного засідання (залежно від визначеного способу голосування).

У разі прийняття рішення шляхом заочного голосування (опитування) члени Наглядової ради висловлюють свою думку та голосують з питань порядку денного засідання у спосіб, визначений Корпоративним секретарем в повідомленні про проведення заочного голосування. Під час проведення заочного голосування (опитування) рішення приймаються одностайно всіма членами Наглядової ради, які мають право голосу з відповідного питання.

Взаємодія Наглядової ради з Правлінням та підрозділами контролю Банку

В межах своїх повноважень Наглядова рада регулярно взаємодіяла з Правлінням та підрозділами контролю Банку.

Згідно з вимогами законодавства, члени Правління та керівники підрозділів контролю Банку надавали на розгляд Наглядової ради необхідну звітність, документи та іншу інформацію щодо діяльності Банку, брали участь у засіданнях Наглядової ради та її комітетів з метою презентації членам Наглядової ради своїх питань, їх комплексного та вичерпного обговорення. Така взаємодія під час засідань Наглядової ради сприяла прийняттю Наглядовою радою виважених рішень на підставі всебічної оцінки наявної інформації. Це також сприяло покращенню якості виконання рішень, прийнятих Наглядовою радою, оскільки в Правління та підрозділів, відповідальних за впровадження відповідних рішень, було глибше розуміння намірів, ідей, результатів, які очікувались Наглядовою радою від їх впровадження. Засідання Правління Банку також були відкритими для участі членів Наглядової ради.

Окрім взаємодії у форматі участі в засіданнях Наглядової ради та її комітетів, члени Правління Банку та керівники підрозділів контролю Банку підтримували постійне робоче спілкування із членами Наглядової ради шляхом їх інформування електронною поштою про важливі зміни та події в Банку. Завдяки цьому забезпечувалась інформованість Наглядової ради щодо стратегічно-важливих питань управління Банком та, відповідно, Наглядова рада мала змогу вчасно ініціювати розгляд окремих питань з метою надання підтримки, необхідної Правлінню та підрозділам контролю Банку.

В порівнянні із 2024 роком, кількість та частота засідань Наглядової ради в 2025 році зменшилась вдвічі (52 засідання в 2024 році проти 25 засідань в 2025 році). Така відмінність є результатом планової та безперервної роботи органів управління Банку та Банку в цілому, а також вдосконалення процесів планування графіку та планів діяльності Наглядової ради та комітетів. Більший інтервал між засіданнями сприяв зростанню якості управлінської звітності та матеріалів з інших питань, які подавались на розгляд Наглядовій раді, а також операційно розвантажив Правління та підрозділи для реалізації своїх функціональних обов'язків та проєктів.

Якість взаємодії між членами Наглядової ради під час її засідань

Як підтверджується змістом протоколів засідань Наглядової ради та комітетів, кожне засідання було організоване таким чином, щоб забезпечити повноцінну участь усіх членів Наглядової ради в обговоренні під час засідань, щоб усі члени Наглядової ради мали можливість вільно висловлювати свою думку та були почуті, а також щоб були висловлені та роз'яснені окремі думки членів Наглядової ради.

Голова Наглядової ради та голови Комітетів відігравали активну роль у спрямуванні обговорень під час засідань Наглядової ради та комітетів з метою заохочення до конструктивної взаємодії та обговорення найбільш істотних аспектів питань.

Якість виконання прийятих Наглядовим радою рішень, визначених у протоколах засідань Наглядової ради

Наглядова рада загалом позитивно оцінює якість виконання Правлінням та підрозділами контролю Банку її рішень.

Наглядова рада здійснювала регулярний моніторинг статусу виконання рішень та доручень Наглядової ради, наданих Правлінню і відповідальним підрозділам Банку шляхом:

- розгляду щомісячної звітності Корпоративного секретаря щодо статусу виконання неформальних доручень Наглядової ради, що були озвучені членами Наглядової ради під час засідань Наглядової ради але не були включені до офіційних рішень Наглядової ради. Станом на кінець 2025 року, всі доручення, строк виконання яких настав, були закриті.
- розгляду щоквартальної звітності Департаменту секретаріату Банку щодо виконання Банком рішень Наглядової ради. Станом на кінець 2025 року, всі рішення, строк виконання яких настав, були вчасно виконані.
- розгляду регулярної звітності Правління та підрозділів контролю Банку.

Вплив діяльності Наглядової ради на зміни у фінансово-господарській діяльності Банку

Діяльність Наглядової ради, незважаючи на складну воєнну обстановку в Україні, призвела до наступних результатів в фінансово-господарській діяльності Банку:

- втримання показників ефективності Програми капіталізації Банку (Cost-to-Income ratio (відношення операційних витрат до операційних доходів), Staff Cost-to-Income ratio (відношення витрат на персонал до операційних доходів), Net Interest Margin (чиста процентна маржа)) в "білій/ найкращій зоні", тобто на рівні, який не потребує окремої уваги Правління та Наглядової ради Банку;
- отримання історично максимального операційного прибутку за 2025 рік в розмірі 12 млрд грн. проти минулорічних 10 млрд грн;
- скорочення валового об'єму проблемної заборгованості на балансі Банку на 38,1% в результаті ефективної організації процесу роботи з проблемною заборгованістю;
- вдосконалення систем управління ризиками та внутрішнього контролю, а також корпоративного управління, що зміцнило загальну фінансову стійкість Банку.

Досягнення зазначених результатів було можливими завдяки якісному фундаменту управління та контролю, створеного за нагляду та сприяння Наглядової ради шляхом, серед іншого, реалізації заходів, описаних в розділі "Оцінка виконання Наглядовим радою поставлених цілей".

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

	Ім'я члена виконавчого органу	Строк повноважень у звітному періоді	Голова / заступник голови виконавчого органу	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Член виконавчого органу 1	Пономаренко Віктор Вікторович	01.01.2025 – 31.12.2025	Голова	Член кредитного комітету	Член Комітету з управління активами та пасивами	
Член виконавчого органу 2	Земляний Максим Павлович	01.01.2025 – 31.12.2025				
Член виконавчого органу 3	Гапковець Павел	01.01.2025 – 31.12.2025		Голова кредитного комітету		
Член виконавчого органу 4	Капкан Олег Владиславович	01.01.2025 – 31.12.2025		Член кредитного комітету	Член Комітету з управління активами та пасивами	
Член виконавчого органу 5	Масна Вікторія Валентинівна	01.01.2025 – 31.12.2025			Голова Комітету з управління активами та пасивами	Член підкомітету з управління активами та пасивами
Член виконавчого органу 6	Мойсенко Андрій Іванович	20.08.2025 – 31.12.2025		Член кредитного комітету	Член Комітету з управління активами та пасивами	Член підкомітету з управління активами та пасивами

Додаткова інформація про персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Інформація відображає склад Правління та його комітетів станом на 31.12.2025.

Правлінням Банку створено та станом на 31.12.2025 року в Банку діяли 10 комітетів та 1 комісія, зокрема: Кредитний комітет; Малий кредитний комітет; Комітет з управління активами і пасивами та Підкомітет з управління активами та пасивами; Тарифний комітет; Комітет з питань впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою; Комітет з управління проблемними активами; Комітет з інформаційних технологій; Комітет з управління операційним та комплаєнс - ризиками; Тендерний комітет; Комітет з питань фінансового моніторингу; Комісія з моніторингу активних операцій клієнтів Банку.

Членами вище перелічених комітетів були члени Правління, а також керівники/працівники самостійних структурних підрозділів Банку, які володіли належними знаннями та досвідом у сфері відповідальності відповідних комітетів.

До складу Кредитного комітету, окрім інших, входять члени Правління: Віктор Пономаренко, Павел Гашковець (Голова Комітету), Олег Капкан, Андрій Мойсеєнко.

До складу Комітету з управління активами та пасивами, окрім інших, входять члени Правління: Віктор Пономаренко, Вікторія Масна (Голова Комітету), Олег Капкан, Андрій Мойсеєнко.

До складу Підкомітету з управління активами та пасивами, окрім інших, входять члени Правління: Вікторія Масна, Андрій Мойсеєнко.

До складу Малий кредитний комітет, окрім інших, входять члени Правління: Андрій Мойсеєнко.

До складу Тарифного комітету, окрім інших, входять члени Правління: Максим Земляний (Голова Комітету), Вікторія Масна (Заступник Голови Комітету), Андрій Мойсеєнко.

До складу Комітету з управління проблемними активами, окрім інших, входять члени Правління: Павел Гашковець, Олег Капкан (Голова Комітету).

До складу Тендерного комітету, окрім інших, входять члени Правління: Максим Земляний (Голова Комітету).

До складу Комітету з інформаційних технологій, окрім інших, входять члени Правління: Максим Земляний (Голова Комітету), Андрій Мойсеєнко.

До складу Комітету з питань впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою, окрім інших, входять члени Правління: Віктор Пономаренко, Максим Земляний, Олег Капкан.

До складу Комітету з управління операційним та комплаєнс-ризиками, окрім інших, входять члени Правління: Максим Земляний, Олег Капкан.

До складу Комітету з питань фінансового моніторингу, окрім інших, входять члени Правління: Віктор Пономаренко, Максим Земляний (Заступник Голови Комітету), Олег Капкан, Андрій Мойсеєнко.

До складу Комісії з моніторингу активних операцій клієнтів Банку, окрім інших, входять члени Правління: Павел Гашковець (Заступник Голови Комісії), Олег Капкан, Андрій Мойсеєнко.

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань колегіального виконавчого органу	132
з них очних	60
з них заочних	72

Опис ключових рішень колегіального виконавчого органу

На засіданнях і заочних голосуваннях (опитуваннях) Правління у 2025 році розглядалися питання поточного управління діяльністю Банку, а саме:

- прийняття рішень про кредитування та внесення змін до діючих умов кредитування юридичних осіб в межах повноважень Правління, делегованих Наглядовою радою;
- затвердження стратегій роботи та планів заходів по врегулюванню проблемної заборгованості позичальників, попередній розгляд щоквартальної управлінської звітності щодо управління проблемними активами та винесення їх на розгляд Наглядової ради;
- затвердження ринкової вартості, погодження продажу та затвердження умов продажу стягнутого майна та непрофільних активів;
- продаж боргу /відступлення прав вимоги за непрацюючими активами, яким присвоєно статус "проблемна заборгованість";
- схвалення оновленої Програми капіталізації / реструктуризації Банку;
- схвалення Бізнес-плану розвитку Банку на 2026-2028 роки;
- трансформації філії Банку Західного регіону;
- зміни до організаційної структури Банку;
- прийняття рішень про списання необоротних активів Банку;
- прийняття рішень про надання благодійної допомоги;
- перегляд (актуалізація) та затвердження положень про постійно діючі робочі органи Банку (комітети, комісії, групи), утворені Правлінням;
- розгляд річної фінансової звітності / консолідованої річної фінансової звітності Банку разом із висновками зовнішнього аудиту та винесення їх на розгляд Наглядової ради;
- розгляд щомісячних результатів діяльності Банку;
- розгляд щоквартальних звітів по результатам моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, щодо комплаєнс-ризиків та винесення їх на розгляд Наглядової ради;
- розгляд щоквартальної інформації з питань у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- розгляд звітності з ризик-менеджменту;
- стану виконання рекомендацій Департаменту внутрішнього аудиту;
- затвердження нормативних документів Банку, затвердження яких належить до компетенції Правління;
- попередній розгляд та схвалення нормативних документів Банку та інших питань, які відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку затверджуються Наглядовою радою та вимагають попереднього розгляду та схвалення Правлінням.

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Комітет 1	Комітет 2	Комітет 3	Комітет 4	Комітет 5	Комітет 6	Комітет 7	Комітет 8	Комітет 9	Комітет 10	Комітет 11	Комітет 12	Комітет 13	Комітет 14	Комітет 15
Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень															
Назва комітету колегіального виконавчого органу	Кредитний комітет	Комітет з управління активами та пасивами	Підкомітет з управління активами та пасивами	Малий кредитний комітет	Тарифний комітет	Комітет з управління проблемними активами	Тендерний комітет	Комітет з інформаційних технологій	Комітет з питань впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою	Комітет з управління операційним та компласн-ризиками	Комітет з питань фінансового моніторингу	Комісія з моніторингу активних операцій клієнтів Банку			
Кількість засідань комітету колегіального виконавчого органу	288	114	176	413	92	155	57	27	17	41		20			
з них очних	65	55		106	22	31	47	10	5	10		13			
з них заочних	223	59	176	307	70	124	10	17	12	31		7			

Опис ключових рішень комітету ради

Комітет 1

Кредитний комітет: У 2025 році Кредитним комітетом було прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- кредитування/внесення змін щодо умов кредитування позичальників/перегляд лімітів кредитування/продовження строку дії рішень щодо кредитування позичальників, винесених на розгляд Комітету у межах лімітів з урахуванням повноважень, делегованих Правлінням Банку, та у порядку, визначеному нормативними документами Банку;
- затвердження/схвалення планів та умов фінансової реструктуризації;
- встановлення лімітів на проведення активних операцій з банками-контрагентами;
- затвердження суми резервів за МСФЗ9 та розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями на звітну дату/схвалення управлінської звітності щодо кредитного ризику;
- затвердження банківських продуктів за активними операціями/впровадження/модифікація таких банківських продуктів відповідно до вимог нормативних документів Банку;
- акредитації суб'єктів оціночної діяльності в АТ "Укресімбанк";
- внесення змін до договорів, укладених з акредитованими в АТ "Укресімбанк" суб'єктами оціночної діяльності;
- інформування щодо виконання доручень Комітету/щоквартальні моніторинги стану виконання доручень, тощо.

Комітет 2

Комітет з управління активами та пасивами та Підкомітет з управління активами та пасивами: У 2025 році Комітетом з управління активами та пасивами було прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- встановлення трансферних ставок;
- перегляду процентних ставок за вкладами та кредитними програмами;
- залучення коштів на вклади на індивідуальних умовах, дострокове повернення вкладів, індивідуальні умови нарахування процентів;
- огляд фінансових ринків;
- динаміка процентних ставок та позиція ліквідності;
- придбання облігацій внутрішньої державної позики
- участі в аукціоні Міністерства фінансів України з розміщення державних облігацій;
- переходу індикаторів внутрішньої кризи ліквідності до зони високого ризику;
- нормативів капіталу, ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкових ризиків, тощо.

У 2025 році Підкомітетом з управління активами та пасивами було розглянуто питання зокрема щодо наступного:

- встановлення індивідуальних умов нарахування процентів на залишки за поточними рахунками;
- дострокового припинення банківського вкладу;
- встановлення індивідуальних умов на залучення коштів, тощо.

Комітет 5

Малий кредитний комітет: У 2025 році Малим кредитним комітетом було прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- кредитування/внесення змін щодо умов кредитування позичальників/перегляд лімітів кредитування/продовження строку дії рішень щодо кредитування позичальників, винесених на розгляд Комітету у межах лімітів з урахуванням повноважень, делегованих Правлінням Банку, та у порядку, визначеному нормативними документами Банку;
- укладання договорів фінансового лізингу/внесення змін до договорів фінансового лізингу;
- затвердження / зміни умов кредитування / паспортів кредитних продуктів / процедур / договорів; затвердження / зміна / скасування тарифів за активними операціями із позичальниками СБМКС та позичальниками роздрібного бізнесу Банку;
- рішення щодо встановлення значень номінальних процентних ставок та комісій для позичальників роздрібного бізнесу Банку відповідно до нормативних документів Банку про ціноутворення;

- інформування щодо виконання доручень Комітету/щоквартальні моніторинги стану виконання доручень, тощо.

Комітет 6

Тарифний комітет: У 2025 році Тарифним комітетом було прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- встановлення індивідуальних тарифів комісійної винагороди для клієнтів/груп клієнтів;
- затвердження тарифів комісійної винагороди на банківські послуги / внесення змін до діючих базових тарифів;
- затвердження рішень щодо впровадження/модифікації параметрів банківських продуктів;
- затвердження умов, типових форм договорів і нормативних документів по банківським продуктам, по банківським та іншим фінансовим послугам, а також операціях пов'язаних із банківськими продуктами, банківськими та іншими фінансовими послугами;
- прийняття рішень щодо умов проведення операцій з платіжними картками;
- надання повноважень відповідальним підрозділам на встановлення індивідуальних тарифів клієнтам;
- прийняття рішень щодо незастосування штрафних санкцій до клієнтів та/або групи клієнтів Банку за договорами про надання банківських та інших фінансових послуг (крім договорів за кредитними операціями), тощо.

Комітет 7

Комітет з управління проблемними активами: У 2025 році Комітетом з управління проблемними активами було прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- щодо затвердження Стратегії та оперативного плану роботи з NPL портфелем Банку;
- щодо затвердження плану заходів, стратегії роботи з проблемними позичальниками Банку;
- щодо добровільного врегулювання та затвердження реструктуризації: затвердження умов реструктуризації; застосування стандартизованих рішень та інше;
- щодо управління стягнутим майном: затвердження ринкової вартості, умов реалізації, умов передачі в оренду, умов охорони майна;
- щодо пред'явлення виконавчих документів, щодо визначення кандидатур приватних виконавців/арбітражних керуючих;
- щодо погодження умов продажу заставного майна в процедурах виконавчого провадження та процедурах банкрутства;
- щодо погодження участі Банку в аукціонах з продажу заставного майна або прийняття на баланс не реалізованого майна;
- щодо залучення до роботи з портфелем NPL колекторських та юридичних компаній;
- щодо звітування щодо стану роботи з портфелем NPL та стягнутим майном, тощо.

Комітет 8

Тендерний комітет: У 2025 році на засіданнях Тендерного комітету було прийнято рішення, що стосуються проведення процедур закупівель Банку, зокрема щодо наступного:

- Затвердження проміжного Плану закупівель АТ "Укресімбанк" на 2025 рік, Річного плану закупівель АТ "Укресімбанк" на 2025 рік, а також змін до нього;
- Розгляд та прийняття рішень щодо надпорогових/переговорних процедур закупівель;
- Затвердження Тендерних документів на закупівлю, а також змін до Тендерної документації;
- Розгляд та прийняття рішень щодо відміни (скасування) закупівель;
- Визначення переможця надпорогової/переговорної процедури закупівлі;
- Відхилення пропозиції учасника надпорогової процедури закупівлі;
- Розгляд та прийняття рішень щодо закупівель із застосуванням комерційного електронного тендеру;
- Розгляд та прийняття рішень щодо закупівель на підставі п. 2.5 (закупівля робіт на основі порівняння цін не менш ніж у 3-х виконавців) та п. 5.24 (нагальна потреба);
- Розгляд питань з акредитації/взаємодії (співпраці) з Небанківськими установами.

Комітет 9

Комітет з інформаційних технологій: У 2025 році Комітетом з інформаційних технологій було прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- статус-звіт по затвердженим проєктам Комітетом з інформаційних технологій та Правлінням Банку, а також затвердження переліку проєктних ІТ-робіт/ініціатив з виділенням ресурсу Департаменту інформаційних технологій на кожен квартал протягом 2025 року;
- щодо ініціації та валідації (впровадження) проєктів/проєктних ініціатив;
- закриття проєктів у зв'язку з завершенням реалізації та впровадженням;
- інформування про виконання доручень Комітету/ щоквартальні моніторинги стану виконання доручень, тощо.

Комітет 10

Комітет з питань впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою: У 2025 році Комітетом з питань впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою було прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- * Затверджено нормативні документи Банку з питань інформаційної безпеки:
 - Правила поводження з інформацією АТ "Укресімбанк";
 - Порядок шифрування електронних носіїв інформації АТ "Укресімбанк";
 - Порядок резервного копіювання інформації АТ "Укресімбанк".
- * Ознайомлення членів Комітету з інформацією щодо:
 - виявлених вразливостей та інцидентів інформаційної безпеки АТ "Укресімбанк";
 - щодо тесту на проникнення та графіку усунення вразливостей;
 - оцінки ризиків інформаційної безпеки АТ "Укресімбанк";
 - з інформацією щодо оцінки ефективності Системи управління інформаційною безпекою АТ "Укресімбанк";
 - з інформацією щодо проходження аудиту в рамках забезпечення відповідності вимогам стандарту PCI DSS;
 - з інформацією щодо проведення тестування захисту інфраструктури з використанням методів соціальної інженерії;
 - з результатами тестування "Плану реагування на кіберзагрози, кібератаки та кіберінциденти АТ "Укресімбанк";
 - результатів оцінки ризиків інформаційної безпеки.
- * Інформування щодо виконання доручень Комітету/щоквартальні моніторинги стану виконання доручень, тощо.

Комітет 11

Комітет з управління операційним та комплаєнс-ризиками: У 2025 році Комітетом з управління операційним та комплаєнс-ризиками було прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- розгляд подій операційного ризику;
- щодо розгляду звітності з управління операційними ризиками, ризиком репутації, подіями юридичного ризику;
- щодо оновлення класифікації типів подій операційного ризику, ризику репутації;
- щодо внесення змін до переліку ключових індикаторів операційного ризику;
- щодо результатів стрес-тестування операційного ризику;
- щодо затвердження Планів відновлення діяльності самостійних структурних підрозділів та відокремлених підрозділів Банку;
- щодо Плану відновлення доступності ІТ-сервісів АТ "Укресімбанк" (DRP - Disaster Recovery Plan) та Планів відновлення ІТ-сервісів АТ "Укресімбанк"
- інформування щодо виконання доручень/щоквартальні моніторинги стану виконання доручень, тощо.

Комітет 12

Комітет з питань фінансового моніторингу: У 2025 році засідань Комітету з питань фінансового моніторингу АТ "Укресімбанк" не відбулось.

Комітет 13

Комісія з моніторингу активних операцій клієнтів Банку: У 2025 році Комісією з моніторингу активних операцій клієнтів АТ "Укресімбанк" було прийнято рішення зокрема щодо наступного:

- щодо стану та перспектив врегулювання простроченої заборгованості юридичних осіб-позичальників АТ "Укресімбанк";
- щодо стану та сегментації простроченої заборгованості за активними операціями фізичних осіб-позичальників АТ "Укресімбанк";
- щодо виявлених факторів кредитного ризику;
- щодо затвердження та стану виконання Планів заходів з врегулювання факторів кредитного ризику по позичальниках, заборгованість яких має ризик-статус Pre-workout action;
- щодо сегментації простроченої дебіторської заборгованості контрагентів Банку АТ "Укресімбанк";
- щодо стану виконання доручень Комісії з моніторингу активних операцій клієнтів АТ "Укресімбанк", тощо.

Звіт виконавчого органу

Оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу

Структура, склад, повноваження та діяльність Правління Банку є ефективними та відповідають вимогам чинного законодавства України, нормативним документам Банку, а також розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, особливостям діяльності Банку як системно важливого. Ефективність діяльності Правління та його комітетів у звітному 2025 році є високою. Члени Правління здійснюють свою діяльність ефективно та ефективно виконують свої посадові обов'язки та повноваження

Оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника/голови та членів колегіального виконавчого органу, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну

Усі члени Правління призначені на посади на умовах конкурсного відбору в порядку, встановленому Наглядовою радою.

Члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим статтями 7, 42 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Члени Правління відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а також вимогам, встановленим для керівників державного банку, встановленим Законом України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами НБУ.

Професійна придатність членів Правління оцінювалася в процесі призначення членів Правління на посади, а також при погодженні їх на посади членів Правління Національним банком України. Відповідність членів Правління законодавчим вимогам щодо професійної придатності підлягає регулярній оцінці. НБУ у встановленому ним порядку погодив усіх членів Правління. Інформації та/або обставин, що можуть негативно вплинути на виконання членами Правління своїх посадових обов'язків, в 2025 році не було виявлено.

Поточний склад Правління є збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, відмінними характеристиками та значним досвідом роботи у банківському секторі. Члени Правління мають вищу освіту та постійно підвищують свій професійний рівень шляхом самостійного опрацювання чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ, вивчення міжнародного досвіду з питань банківської справи, корпоративного управління, а також шляхом участі в якості представників Банку у семінарах, конференціях, тренінгах.

Відповідно до результатів проведеної самооцінки ділової репутації кожного члена Правління не виявлено ознак відсутності бездоганної ділової репутації. Члени Правління мають бездоганну ділову репутацію. Факти, що свідчать про істотні та/або систематичні порушення будь-яким з членів Правління вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок, а також неналежного виконання фінансових зобов'язань, відсутні. Факти, що свідчать про невідповідність діяльності членів Правління у складі, діючому станом на 31.12.2025, стандартам ділової практики та/або професійної етики, відсутні.

Відповідність членів Правління кваліфікаційним вимогам оцінювалася з урахуванням дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення. За результатами оцінки було виявлено, що члени Правління знають обсяг обов'язків лояльності та дбайливого ставлення та дотримуються їх під час здійснення своїх повноважень, а також добросовісно дотримуються внутрішніх положень та корпоративних цінностей Банку.

Було встановлено, що всі члени Правління ознайомлені з Політикою запобігання конфлікту інтересів у Банку та розуміють процедуру повідомлення про виявлення конфлікту інтересів, а також випадки, які породжують обов'язок повідомляти про конфлікт інтересів.

Протягом 2025 року жоден член Правління не мав реального конфлікту інтересів між його майновими або немайновими інтересами та його професійними обов'язками, що фактично впливало на виконання його професійних обов'язків. Усі члени Правління також підтвердили, що при виконанні посадових обов'язків члени Правління надавали пріоритет інтересам Банку перед власними інтересами, якщо останні не співпадали з інтересами Банку.

Оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей особи. В межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих виконавчим органом протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно внутрішніх документів особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці)

У 2025 році діяльність Правління була головним чином спрямована на досягнення заходів, визначених Програмою капіталізації, в тому числі за рахунок прибуткової діяльності, утримання якості кредитного портфелю, продовження роботи з непрацюючими активами та подальшого поліпшення операційної ефективності, в тому числі за рахунок підвищення маржинальності процентних операцій. Протягом 2025 року Правління докладало значних зусиль до належного виконання умов погодженої Програми капіталізації і здійснювало щомісячне обговорення Правлінням і звітування перед Наглядовою радою про фактичне виконання Плану деталізованих заходів за Програмою капіталізації / реструктуризації Банку на 2024-2026 роки.

Інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи

У 2025 році Банк продовжив тенденцію покращення операційної прибутковості, як в частині виконання Програми капіталізації та забезпечення необхідного рівня нормативів достатності капіталу, так і нарощення загальної операційної потужності.

Операційний прибуток за 2025 рік становить 8,25 млрд грн, проти 8,04 млрд грн запланованих за Програмою капіталізації (+ 0,21 млрд грн), та + 15% до факту 2024 року (7,16 млрд грн).

До основних факторів, які вплинули на збільшення операційної прибутковості у 2025 році належать:

1. Чистий процентний дохід Банку склав 8,51 млрд грн, що на 15 % перевищує аналогічний показник 7,4 млрд грн попереднього року, в тому числі за рахунок зниження вартості зобов'язань, та укріплення вартості активів, внаслідок чого зросла процентна маржа з 1,8% у 2023; 2,9% у 2024 до 3,1% у 2025);
2. Чистий непроцентний дохід за 2025 рік досягнутий відповідно до Програми капіталізації на 162% (факт 3,4 млрд грн проти 2,1 млрд грн за ПК).
3. Рекордний результат від повернення боргів (NPL recovery) – 3,0 млрд грн доходів у фінансовому результаті проти 1,2 млрд грн за 2024 рік.

Планування подальшої діяльності Банку спирається на заходах, визначених новою Програмою капіталізації, яка діє до 01.10.2026 року та затвердженому керівництвом Бізнес-плані розвитку на 2026-2028 роки, які розроблені на основі нейтрального сценарію з використанням прогнозів макропоказників – річний індекс інфляції на рівні 7%, девальвація національної валюти до рівня 44,8 грн./дол. США на кінець 2025 року (при середньому 44,3 грн./дол. США).

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Дар'я Карленко
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	
Положення про корпоративного секретаря та службу корпоративного секретаря АТ «Укресімбанк»	
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	
Наглядова рада АТ «Укресімбанк»	
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	
Дата	2024-06-21
Номер	29
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	
Дата	2026-02-05
Номер	3

Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період

5 лютого 2026 року Корпоративний секретар прозвітувала Наглядовій раді про результати своєї роботи та роботи Служби корпоративного секретаря в 2025 році.

Протягом 2025 року, Корпоративний секретар активно забезпечувала інформаційну та організаційну підтримку діяльності Наглядової ради та її комітет, в тому числі забезпечила:

- організацію та проведення 25 засідань Наглядової ради, а також понад 60 засідань комітетів Наглядової ради, оформлення протоколів засідань;
- підготовку періодичних звітів про діяльність комітетів Наглядової ради, щоквартальних звітів про результати діяльності корпоративного секретаря та Служби корпоративного секретаря;
- підготовку проекту звіту про винагороду членів Наглядової ради в 2024 році, проекту звіту про результати діяльності Наглядової ради в 2024 році, річної інформації Банку як емітента цінних паперів за 2023 та 2024 роки, щоквартальної інформації Банку як емітента цінних паперів за всі квартали 2024 та 2025 років;
- оновлення внутрішніх документів Банку, в тому числі Порядку оцінки ефективності діяльності правління та підрозділів контролю, колективної придатності правління Банку, Положення про проведення відбору зовнішніх експертів та постачальників послуг, умови надання яких затверджуються Наглядовою радою, Положень про комітети Наглядової ради, Положення про корпоративного секретаря та службу корпоративного секретаря Банку;
- планування роботи комітетів та Наглядової ради в 2025 та 2026 році; а також
- обмін інформацією між Наглядовою радою та іншими органами управління Банку і його акціонером.

Рішенням Наглядової ради від 5 лютого 2026 року, Наглядова рада визнала роботу Корпоративного секретаря та Служби корпоративного секретаря у 2025 році за результатами оцінки задовільною.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту



Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів

Ключовими підрозділами першої лінії захисту є бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки, які є власниками ризиків (в тому числі операційних та комплаєнс-ризиків), що виникають у сфері їх діяльності.

Дані підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання ризиків, упровадження управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків керівникам Банку та підрозділам другої лінії захисту.

Підрозділи першої лінії захисту Банку є відповідальними за виконання заходів щодо виправлення недоліків системи внутрішнього контролю. Істотним елементом ефективної системи внутрішнього контролю є визнання усіма працівниками Банку необхідності належного виконання своїх обов'язків та обов'язковості доведення до відома керівництва Банку належного рівня будь-яких операційних проблем, випадків недотримання кодексу поведінки (етики) Банку або інших порушень правил чи зловживань.

Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту

До другої лінії захисту належать: Департамент з ризик - менеджменту, Департамент кредитних ризиків, Департамент по роботі з заставою та структурні підрозділи з комплаєнс - контролю.

До складу Департаменту з ризик-менеджменту входять такі структурні підрозділи: управління портфельних ризиків та імплементації стандартів; відділ пруденційних ризиків та нормативів; управління ринкових ризиків та ризиків ліквідності, управління операційних ризиків, управління реструктуризації та системи раннього реагування, відділ управління модельним ризиком та ризик-звітності.

Основним завданням Департаменту з ризик-менеджменту є управління ризиками Банку з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками щонайменше в частині наступних суттєвих ризиків: пруденційних ризиків та нормативів, процентний ризик банківської книги, ризик ліквідності, ринкові ризики, операційний ризик.

До складу Департаменту кредитних ризиків входять такі структурні підрозділи: управління оцінки ризиків корпоративних клієнтів, управління оцінки ризиків клієнтів малого та середнього бізнесу. Основними завданнями Департаменту кредитних ризиків є управління кредитними ризиками Банку з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками.

До складу Департаменту по роботі з заставою входять такі структурні підрозділи: управління оцінки заставного майна, управління моніторингу та контролю застави, відділ адміністрування роботи з партнерами. Основними завданнями Департаменту по роботі з заставою є моніторинг та визначення ринкової вартості заставного забезпечення, верифікація звітів про оцінку заставного забезпечення, акредитація оціночних компаній, сюрверсів та аутсорсерів з моніторингу майна, укладання договорів на оцінку майна та його моніторинг.

Підрозділи з комплаєнс-контролю представлені в організаційній структурі управлінням координації системи внутрішнього контролю та нормативного комплаєнс та управлінням контролю комплаєнс-ризиків. Основним їх завданням є: контроль за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк; моніторинг та оцінка змін у законодавстві та їх вплив на Банк; контроль за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах Банку з клієнтами та контрагентами; управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів; організація контролю за дотриманням банком норм щодо своєчасності та достовірності звітності; забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків; організація контролю за відповідністю процесів щодо управління проблемними активами встановленим правилам; контроль за дотриманням Банком норм щодо визначення переліку пов'язаних з банком осіб; координація функціонування системи внутрішнього контролю.

Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту

Департамент внутрішнього аудиту включає такі структурні підрозділи: управління методології, планування та контролю якості та управління проведення аудиторських перевірок. Діяльність Департаменту внутрішнього аудиту спрямована на контроль та сприяння удосконаленню системи управління ризиками через систему незалежних висновків та рекомендацій з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками.

Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)

Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)

Загальна інформація щодо діяльності підрозділу внутрішнього аудиту протягом 2025 року

Функцію внутрішнього аудиту в АТ "Укресімбанк" виконує Департамент внутрішнього аудиту (далі - ДВА). ДВА здійснює свою діяльність шляхом проведення аудиторських перевірок та виконання консультативних завдань у відповідності до вимог Глобальних Стандартів Внутрішнього Аудиту, Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ від 10.05.2016 №311, та інших законодавчих актів. У своїй діяльності ДВА керується Положенням про внутрішній аудит АТ "Укресімбанк", затвердженим рішенням Наглядової ради від 28.02.2025 (протокол №4), та Положенням про Департамент внутрішнього аудиту АТ "Укресімбанк", затвердженим рішенням Наглядової ради від 06.06.2025 (протокол №11). Головною метою ДВА є незалежна, об'єктивна діяльність з надання впевненості щодо оцінки систем та процесів банку та консультативних послуг, що має приносити користь Банку та поліпшувати його діяльність.

У 2025 році ДВА здійснював аудиторські перевірки (аудити) відповідно до Плану аудиторських перевірок Банку на 2025 рік і багаторічного плану, затверджених рішенням Наглядової Ради АТ "Укресімбанк" від 25.10.2024 (протокол №11), зі змінами, затвердженими рішенням Наглядової Ради АТ "Укресімбанк" від 27.12.2024 (протокол №52). Для формування плану аудиторських перевірок проводилася оцінка усіх видів діяльності банку

із застосуванням ризик-орієнтованого підходу. Оцінка проводилася за всіма видами діяльності Банку, розподіленими на 38 юнітів (всесвіт аудиту). Оцінка кожного з юнітів відбувалася за трьохелементним підходом: оцінювався рейтинг притаманного ризику, рейтинг систем корпоративного управління, управління ризиків і внутрішнього контролю, і з цих двох оцінок формувалася фінальна - рейтинг залишкового ризику юніту. За результатами такої оцінки ризиків та після комунікацій з менеджментом Банку складався план аудиторських перевірок на рік та оновлювався багаторічний план аудиту. Багаторічний план аудиту побудований таким чином, щоб протягом 5-ти років покрити всі напрямки діяльності банку (юніти). Загалом, протягом 2025 року ДВА було проведено 20 аудиторських перевірок.

Результати перевірки підрозділом внутрішнього аудиту достовірності та повноти даних фінансової звітності Банку

Аналіз питань достовірності та повноти даних звітності Банку проводився в ході щорічної оцінки ризиків у складі юніту "Звітність". Під час проведення оцінки проаналізовано процеси складання, верифікації та розповсюдження фінансової, податкової, статистичної та управлінської звітності. Визначено та проаналізовано внутрішні нормативні документи, які регламентують процеси складання фінансової звітності та встановлюють вимоги до порядку взаємодії підрозділів Банку, достовірності та повноти даних під час підготовки звітності. Також визначено ключові показники процесу і притаманні їм ризики, проаналізовано перелік програмного забезпечення, що використовується під час підготовки звітності, його функціонал та визначено критичних постачальників послуг за процесом.

Проаналізовано вагомні зміни за напрямом у порівнянні з попередніми періодами: зміни в організаційній структурі управління процесом; впровадження оглядів проміжної скороченої фінансової звітності Банку зовнішнім аудитором ПАТ "КПМГ Аудит" (для цілей підвищення капіталізації Банку); вдосконалення ПЗ MIS:Reporting щодо контролю нормативів адекватності капіталу та можливості їх моніторингу за цільовими показниками Програмою капіталізації.

Під час оцінки ризиків також встановлено, що процеси, підпроцеси і їх учасники за напрямом звітності в значній мірі визначені. Перелік контролів, їх суттєвість, періодичність, а також виконавці таких контролів регламентовані.

В цілому, під час оцінки проаналізовано корпоративне управління, управління ризиками та організацію внутрішнього контролю за процесом та розподіл повноважень між всіма його учасниками, а саме: Управлінням обліку та звітності в частині підготовки і розповсюдження статистичної і фінансової звітності; Управлінням супроводження внутрішньобанківських операцій та податкового обліку в частині підготовки податкової звітності; Фінансового департаменту в частині підготовки звітності про діяльність Банку в розрізі сегментів бізнесу як складової фінансової звітності та складання управлінської звітності в цілому; Управлінням контролю комплаєнс-ризиків в частині організації контролю за дотриманням Банком вимог законодавства та регуляторів щодо повноти, достовірності та своєчасності фінансової, управлінської та статистичної звітності; іншими підрозділами Банку, які залучені до процесу складання фінансової звітності, в т.ч. постачальників даних для звітності та ІТ сервісів.

В межах організаційної структури та корпоративного управління загальний контроль здійснюється Наглядовою Радою Банку, яка щорічно обирає аудиторську компанію для зовнішнього аудиту і затверджує Звіт про його результати. В рамках такого контролю проводиться щорічна оцінка незалежності зовнішнього аудитора. Фінансова звітність Банку за 2024 рік з боку зовнішнього аудитора підтверджена без застережень.

За результатами оцінки юніту "Звітність" притаманний ризик, а також залишковий ризик за юнітом оцінені на рівні "значний". Вагомий вплив на таку оцінку мали рівні комплаєнс-ризиків, інформаційного ризику, ризику людських ресурсів, ризику виконання бізнес-процесів та фінансового ризику, що в переважній більшості пов'язано з окремими недоліками у процесах складання статистичної та управлінської звітності.

Упродовж 2025 року "ризик недотримання досягнення цілі правдивого, повного і чесного відображення фінансової і управлінської бухгалтерської інформації і підготовки фінансової регуляторної звітності, навмисне викривлення звітності Банку, ризик недоотримання доходу Банку, негативного впливу на його фінансовий результат та викривлення/порушення термінів надання звітності", як частина операційних ризиків (далі - фінансовий ризик), аналізувався в рамках Аудиту системи управлінського обліку та звітності в Банку (2025-07), Аудиту процесу управління проблемними активами (2025-18) та Оцінки комплексності, адекватності та ефективності системи управління ризиками Банку (2025-06). В рамках останньої із зазначених перевірок

відмічено, що у Звіті керівництва (звіті про управління) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, як складової частини фінансової звітності, не в повному обсязі розкрито інформація щодо суб'єктів системи управління ризиками в частині минулих і поточних/майбутніх подій щодо проведеної у звітному періоді реорганізації функції з управління ризиками. Загалом за результатами зазначених перевірок, щодо мінімізації або усунення фінансового ризику випущено 6 спостережень та надано 7 рекомендацій, які не мали критичного рейтингу. Із зазначених рекомендацій 5 - виконані, а 2 перебувають на етапі виконання.

В рамках Всесвіту аудиту за 5-річним циклом, в листопаді 2025 року Наглядовою Радою Банку визначені до проведення перевірок Аудит організації контролю за складанням консолідованої та фінансової звітності за МСФЗ (проведений у 2023 році, наступний аудит запланований на 2027 рік), Аудит податкового обліку Банку (проведений у 2023 році і запланований на 2027 рік), Аудит організації контролю за складанням статистичної звітності (проведений у 2024 році і запланований на 2027 рік), Аудит системи управлінського обліку та звітності в Банку (проведений у 2025 році і вчергове запланований на 2029 рік).

Підбиваючи підсумок, службою аудиту упродовж 2025 року не виявлялися невідповідності, які б мали суттєвий вплив на достовірність та повноту даних у фінансовій звітності АТ "Укресімбанк".

Висновок підрозділу внутрішнього аудиту щодо фактів порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності

За результатами перевірок, проведених підрозділом внутрішнього аудиту протягом 2025 року, та щорічної оцінки ризиків, фактів порушення законодавства, які б мали суттєвий вплив на результати фінансово-господарської діяльності та фінансову стійкість Банку, не фіксувалося.

Висновок підрозділу внутрішнього аудиту щодо ефективності та надійності системи внутрішнього контролю (далі - СВК)

Відповідно до Плану аудиту на 2025 рік, ДВА проведена Оцінка комплексності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю Банку (далі - Оцінка) станом на 01.10.2025.

Дана Оцінка проводилась відповідно до Методики оцінки ефективності, комплексності та адекватності системи внутрішнього контролю АТ "Укресімбанк", затвердженої рішенням Наглядової Ради АТ від 25.04.2025 (витяг з протоколу №8, далі - Методика) в розрізі компонентів СВК: 1) Контрольне середовище (прийнятний рівень, бал ефективності 82,46%); 2) Управління ризиками, притаманними діяльності Банку, уключаючи комплаєнс-ризик (прийнятний рівень, бал ефективності 77,01%); 3. Контрольна діяльність в Банку (прийнятний рівень, бал ефективності 66,67%); 4) Контроль за інформаційними потоками та комунікаціями Банку (задовільний рівень, бал ефективності 85,71%); 5) Моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю Банку (прийнятний рівень, бал ефективності 81,82%).

Загальний рейтинг ефективності СВК за результатами Оцінки склав 84,44%, що є прийнятним відповідно до встановленої градації. Відмічено, що в рамках поліпшення ефективності СВК та на виконання рекомендації НБУ, в жовтні 2025 року оновлено Інструкцію з проведення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю АТ "Укресімбанк" та індикатори моніторингу СВК. Зонами розвитку в частині компонент СВК визначено: необхідність актуалізації окремих нормативних документів, а також необхідність своєчасного виконання рекомендацій внутрішнього аудиту.

В частині Оцінки СВК у розрізі критеріїв, стан щодо 6 з них загалом відповідає очікуванням та 4 - відповідає очікуванням частково.

Оскільки виявлені невідповідності за результатами тестування не мали критичного впливу, а виявлені недоліки в розрізі компонентів СВК відповідно до методики оцінки вказали на прийнятний рейтинг системи, рейтинг перевірки був визначений на рівні Прийнятний.

Отже, відповідно до затвердженої Методики та за результатами проведеної оцінки, ефективність системи внутрішнього контролю Банку визначена на прийнятному рівні, є у достатній мірі ефективною і надійною, а діяльність Банку в цілому відповідає вимогам Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого рішенням Правління НБУ від 02.07.2019 №88.

Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)

Дата	2026-02-05
Номер	3

Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)

Основні положення звітності з комплаєнс-ризиків у звітному періоді:

- агрегована оцінка комплаєнс-ризиків;
- санкції регуляторів накладених на банк;
- моніторинг показників комплаєнс-ризиків;
- функціонування "Лінії довіри" та дотримання Кодексу поведінки (етики);
- ключові зміни законодавства;
- взаємодія з контролюючими органами/супровід куратора;
- зовнішня інформація щодо комплаєнс-ризиків;
- виконання рекомендацій регулятора;
- своєчасність та достовірність фінансової та статистичної звітності;
- календарний план розробки/ перегляду внутрішніх нормативних документів;
- виконання рекомендацій внутрішнього аудиту;
- індикатори комплаєнс-ризиків;
- результати перевірки дотримання вимог ПП НБУ №23 та №18.

Основні положення звітності з оцінки функціонування системи внутрішнього контролю у звітному періоді:

- загальна оцінка функціонування СВК;
- результати моніторингу ключових індикаторів системи внутрішнього контролю;
- інформація щодо оцінки функціонування системи внутрішнього контролю в розрізі компонентів;
- інформація про виявлені недоліки СВК (за наявності), аналіз причин їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки (у разі наявності).

Основні положення звіту щодо кредитних ризиків:

- Розподіл кредитного портфеля за ризик-зонами;
- Структура кредитно-гарантійного портфеля за галузями економіки, сегментами бізнесу, валютами тощо;
- Динаміка змін простроченої заборгованості та NPL-портфеля;
- Зміна резервів та кредитного ризику, порівняння фактичних даних і прогнозу;
- Заставний портфель банку, географічний розподіл застави, в т.ч.:
- інформація щодо включення заставного забезпечення до розрахунку кредитного ризику;
- інформація щодо моніторингу заставного забезпечення;
- інформація щодо взаємодії з акредитованими СОД.
- Звітність щодо відповідності діяльності Кредитній політиці;
- Моніторинг тригерів показників Декларації схильності до ризиків та Плану відновлення діяльності.

Основні положення звіту щодо ризику ліквідності:

- Огляд основних тенденцій та динаміки ключових показників за звітний місяць;
- Моніторинг індикаторів CFP;
- Моніторинг внутрішньобанківських лімітів;
- Структура ВАА на звітну дату;
- Ліміти на придбання ОВДП та облігацій G-7, їх фактична утилізація;
- Графік погашення облігацій G-7;
- Контрактний та очікуваний геп в розрізі суттєвих валют;
- Динаміка складових показника періоду достатньої ліквідності (time-to-wall) та динаміка концентрацій фінансування ТОП-5 та ТОП-10;

- Динаміка доступної миттєвої ліквідності;
- Інформація щодо виконання нормативу обов'язкового резервування;
- Динаміка нормативів ліквідності.

Основні положення звіту щодо процентного ризику банківської книги:

- Огляд основних тенденцій та динаміки ключових показників за звітний місяць;
- Моніторинг внутрішньобанківських лімітів;
- Процентний геп в розрізі суттєвих валют;
- Динаміка ключових індикаторів процентного ризику банківської книги;
- Факторний аналіз зміни справедливої вартості ОВДП з індексованою вартістю.

Основні положення звіту щодо ринкового ризику:

- Огляд основних тенденцій та динаміки ключових показників за звітний місяць;
- Моніторинг внутрішньобанківських лімітів;
- Звіт щодо доходів та витрат за інструментами, що управляються трейдинг-деск;
- Динаміка ключових індикаторів ринкового ризику;
- Факторний аналіз зміни справедливої вартості процентних своп-контрактів.

Основні положення управління операційними ризиками:

- Інформація щодо результатів застосування інструментів управління операційними ризиками;
- Інформація щодо встановлених значень ризик-апетиту до операційного ризику, лімітів операційних ризиків та фактичного дотримання цих показників;
- Інформація щодо динаміки та статусу виконання заходів з мінімізації операційних ризиків;
- Інформація щодо профілю операційного ризику;
- Результати розрахунку мінімального розміру операційного ризику;
- Результати оцінки необхідного внутрішнього капіталу для покриття операційного ризику Банку у економічній та нормативній перспективах;
- Інша інформація щодо результатів роботи Системи з управління операційними ризиками.

Основні положення управління безперервністю діяльності:

- Статус виконання завдань Системи управління безперервністю діяльності;
- Статус виконання вимог поточного етапу Циклу Системи управління безперервністю діяльності та результати виконання.

Основні положення управління ризиками репутації:

- Інформація щодо результатів застосування інструментів управління ризиком репутації;
- Інша інформація щодо результатів роботи Системи з управління ризиками репутації.

Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків



Опис основних положень декларації схильності до ризиків

Декларацією регламентуються:

- сукупний рівень та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей;
- максимально допустимий рівень ризику (Risk capacity);
- рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику1 (Risk appetite);
- кількісні та якісні показники ризик-апетиту щодо кожного з видів ризиків;
- підходи та перелік припущень, що були використані Банком під час визначення показників ризик-апетиту;
- види ризиків, яких Банк має уникати в ході своєї діяльності;
- внутрішні та зовнішні чинники та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків.

Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків

Наглядова рада АТ «Укрексімбанк»

Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків

Дата	2025-12-05
Номер	23

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Акціонери	Ім'я або повне найменування акціонера	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Акціонер 1	Держава Україна в особі Кабінету Міністрів України	100	100

Частина 9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи

Додаткова інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи

Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи відсутня, єдиним акціонером емітента є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України. Обмежень прав акціонерів не встановлено.

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Орган управління: Особа	Ім'я посадової особи	Назва посади	Назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи	Дата рішення	Номер рішення
Особа 1	Потьомська Наталія Анатоліївна	Головний бухгалтер	Правління	13.03.2019	14
Особа 2	Карленко Дар'я Русланівна	Корпоративний секретар	Наглядова рада	21.06.2024	29
Особа 3	Сердюк Віра Олександрівна	Головний компласнс-менеджер Банку	Наглядова рада	26.07.2024	37
Особа 4	Небесенко Юлія Геннадіївна	Керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку (Директор Департаменту внутрішнього аудиту Банку)	Наглядова рада	10.08.2021	15
Особа 5	Єртієва Світлана Петрівна	Керівник відділу бюджету або іншого підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування Банку	Голова Правління	13.07.2020	351-к

Особа 1

Опис ключових повноважень особи

Організовує ведення бухгалтерського обліку, складання фінансової, статистичної та податкової звітності Банку, а саме:

1. Забезпечує організацію бухгалтерського обліку в Банку згідно з вимогами МСФЗ та нормативно-правовими актами України.
2. Забезпечує розробку облікової політики Банку з метою визначення єдиних принципів і методів обліку операцій, що проводяться Банком, на базі чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності.

Організовує контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх операцій, що проводяться Банком.

Забезпечує своєчасне та якісне складання статистичної звітності Банку згідно з вимогами Національного банку України та подання до нього файлів показників.

Організовує складання та надання податкової звітності Банку відповідно до вимог чинного законодавства України та проведення розрахунків з бюджетом за податками, зборами та обов'язковими платежами.

Забезпечує проведення інвентаризації активів та зобов'язань Банку для забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності Банку

Порядок призначення та звільнення посадової особи

Призначення/звільнення головного бухгалтера Банку здійснюється на підставі Постанови НБУ від 22.12.2018 № 149, Порядку про кадрове адміністрування та Порядку перевірки членів Правління, головного бухгалтера, керівників підрозділів контролю, працівника АТ "Укресімбанк" відповідального за проведення фінансового моніторингу.

Банк подає кандидатуру головного бухгалтера Банку для погодження НБУ. В разі звільнення головного бухгалтера Банку, Банк повідомляє НБУ про таке звільнення із зазначенням підстав такого звільнення та про кандидатуру для призначення на цю посаду (за наявності).

Прийняття на роботу оформлюється наказом Голови Правління Банку або уповноваженої особи відповідно до чинної номенклатури посад АТ "Укресімбанк". З наказом про прийняття на роботу працівник Банку ознайомлюється під підпис до початку роботи. У наказі зазначається дата приймання на роботу, найменування посади (роботи) згідно зі штатним розписом, затвердженим Головою Правління Банку, розмір встановленого посадового окладу, тривалість випробувального терміну (у разі встановлення), а також табельний номер працівника.

Особа 2

Опис ключових повноважень особи

Корпоративний секретар забезпечує інформаційну та організаційну підтримку діяльності Наглядової ради, а також обмін інформацією між Наглядовою радою та іншими органами управління та контролю Банку і його акціонером.

Корпоративний секретар також відповідає за взаємодію Банку з вищим органом управління Банку, зокрема шляхом забезпечення подання Міністерству фінансів України рішень Наглядової ради з пропозицією внесення на розгляд Вищого органу вирішення питань, які відносяться до його компетенції, а також забезпечення надання інформації про діяльність Банку

Порядок призначення та звільнення посадової особи

Порядок обрання, призначення і припинення повноважень корпоративного секретаря визначаються положенням про корпоративного секретаря та службу корпоративного секретаря.

Обрання та припинення повноважень корпоративного секретаря належать до виключної компетенції Наглядової ради.

Положення про корпоративного секретаря та службу корпоративного секретаря визначає перелік вимог до кандидатів на посаду корпоративного секретаря.

Право вносити пропозиції щодо кандидатур на посаду Корпоративного секретаря має акціонер Банку, а також будь-який член Наглядової ради. Акціонер чи член Наглядової ради має право пропонувати лише одну кандидатуру на посаду Корпоративного секретаря.

Пропозиції щодо кандидатур на посаду корпоративного секретаря подаються комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород з надсиланням копії пропозиції голові Наглядової ради. Комітет з питань призначень та винагород може використовувати інші шляхи пошуку кандидатів на посаду Корпоративного секретаря, у тому числі із залученням внутрішніх ресурсів Банку.

Особа 3

Опис ключових повноважень особи

Комплаєнс-контроль та координація внутрішнього контролю:

- забезпечує ефективність функціонування системи управління ризиками Банку в частині управління комплаєнс-ризиком;
- забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішніх нормативних документів Банку та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- подає звіти щодо комплаєнс-ризиків Наглядовій раді, Комітету з питань ризиків, Правлінню Банку;
- забезпечує впровадження у Банку методів внутрішнього контролю відповідно до міжнародних стандартів та кращих практик, включаючи питання, пов'язані з каталогізацією контрольних процедур, оптимізацією та автоматизацією процесів, оптимізацією ресурсів, що використовуються Банком задля досягнення цілей внутрішнього контролю;
- забезпечує організацію контролю за впровадженням необхідних контрольних процедур, що забезпечують ефективне функціонування системи внутрішнього контролю у Банку.

Порядок призначення та звільнення посадової особи

Порядок обрання та призначення головного комплаєнс-менеджера врегульовано в Положенні про порядок конкурсного відбору наглядового радою АТ "Укресімбанк" кандидатів на окремі посади.

Призначення та припинення повноважень (звільнення) головного комплаєнс-менеджера Банку належить до виключної компетенції Наглядової ради.

На підставі пропозиції Комітету з питань призначень та винагород Наглядова рада затверджує результати конкурсного відбору на посаду головного комплаєнс-менеджера Банку та приймає рішення про призначення переможця конкурсу на відповідну посаду. Банк подає кандидатуру переможця конкурсу для погодження НБУ. Прийняття на роботу оформлюється наказом Голови Правління Банку або уповноваженої особи відповідно до чинної номенклатури посад АТ "Укресімбанк".

В разі звільнення головного комплаєнс-менеджера Банку, Банк повідомляє НБУ із зазначенням підстав такого звільнення та про кандидатури для призначення на цю посаду (за наявності). При цьому, Банк погоджує з НБУ рішення про звільнення головного комплаєнс-менеджера Банку, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту). Це рішення набирає чинності після його погодження НБУ.

Особа 4

Опис ключових повноважень особи

Організовує та забезпечує вчасне та якісне виконання завдань і функцій Департаменту, а також рішень і доручень Наглядової ради Банку, і дотримання рішень керівництва Банку, які стосуються Департаменту.

Складає річний та перспективний багаторічний план проведення аудиторських перевірок (аудиту) Банку та забезпечує їх виконання.

Забезпечує безперервну роботу Департаменту відповідно до принципів його діяльності, Положення про внутрішній аудит АТ "Укресімбанк", вимог даного Положення та Глобальних Стандартів Внутрішнього Аудиту.

Визначає політики та аудиторські процедури, які застосовуються внутрішніми аудиторами для проведення аудиторських перевірок (аудиту), відповідно до вимог внутрішніх документів Банку з питань проведення аудиторських перевірок (аудиту) та Глобальних Стандартів Внутрішнього Аудиту.

Складає звіт про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) та подає його на затвердження Наглядовій раді та Комітету з питань аудиту Банку не пізніше останнього дня першого місяця року, наступного за звітним, із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності Департаменту.

Розробляє та підтримує програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Банку з урахуванням вимог Глобальних Стандартів Внутрішнього Аудиту, забезпечує періодичне звітування Наглядовій раді (Комітету з питань аудиту) та Правлінню Банку про її виконання.

Розробляє та підтримує систему моніторингу виконання керівниками Банку рекомендацій (пропозицій), наданих за результатами аудиторських перевірок (аудиту), уникає конфлікту інтересів.

Забезпечує здійснення періодичних перевірок дотримання Банком вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму (у тому числі щодо достатності вжитих банком заходів з управління ризиками легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму).

Забезпечує в межах своїх повноважень на постійній основі співпрацю із зовнішніми аудиторами, органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, у тому числі з НБУ.

Порядок призначення та звільнення посадової особи

Порядок обрання та призначення керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку врегульовано в Положенні про порядок конкурсного відбору наглядовою радою АТ "Укресімбанк" кандидатів на окремі посади.

Обрання та призначення керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку належить до виключної компетенції Наглядової ради.

На підставі пропозиції Комітету з питань призначень та винагород Наглядова рада затверджує результати конкурсного відбору на посаду керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку та приймає рішення про призначення переможця конкурсу на відповідну посаду. Банк подає кандидатуру переможця конкурсу для погодження НБУ. Прийняття на роботу оформлюється наказом Голови Правління Банку або уповноваженої особи відповідно до чинної номенклатури посад АТ "Укресімбанк".

В разі звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, Банк повідомляє НБУ із зазначенням підстав такого звільнення та про кандидатури для призначення на цю посаду (за наявності). При цьому, Банк погоджує з НБУ рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту). Це рішення набирає чинності після його погодження НБУ.

Особа 5

Опис ключових повноважень особи

Організовує та забезпечує здійснення довго-, середньо- та короткострокового планування діяльності Банку.

Забезпечує розробку методологічних матеріалів щодо короткострокового та середньострокового планування в Банку, прогнозування діяльності Банку та його окремих показників, організацію контролю за виконанням планів.

Організовує та контролює формування звітності про діяльність Банку в розрізі сегментів бізнесу та забезпечує її формування як складової річної та квартальної фінансової звітності Банку.

Контролює надання на регулярній основі керівництву та колегіальним органам Банку своєчасної та належної управлінської звітності для прийняття управлінських рішень.

Організовує створення та супроводження єдиного логічного та фізичного представлення банківських даних, що містяться в різнотипних інформаційних системах банку (далі - Модель даних) з метою створення повної, якісної та своєчасної інформації для прийняття управлінських рішень та з метою формування управлінської аналітичної звітності.

Контролює забезпечення проектування та розвитку Моделі даних, як основи для формування управлінської звітності.

Контролює забезпечення своєчасної та належної аналітично-інформаційної підтримки діяльності бізнес-напрямам, у т.ч. у розрізі клієнтських сегментів, продуктових ліній, структурних підрозділів та установ Банку.

Забезпечує розробку, планування, прогнозування та контроль грошового потоку Банку в частині операційних витрат та капітальних інвестицій; Бюджетів капітальних інвестицій та адміністративних витрат (далі - Бюджети) по системі Банку в цілому, по Головному банку та в розрізі філій.

Здійснює контроль над виконанням Бюджетів, ефективністю витрат Банку та проектів підрозділів інфраструктури, придбанням матеріальних активів Банку.

Організовує діяльність структурних підрозділів щодо здійснення незапланованих капітальних інвестицій та адміністративних витрат.

Порядок призначення та звільнення посадової особи

Призначається на посаду на підставі трудового законодавства України та внутрішніх нормативних документів.

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

	Член виконавчого органу/ради 1	Член виконавчого органу/ради 2	Член виконавчого органу/ради 3	Член виконавчого органу/ради 4	Член виконавчого органу/ради 5	Член виконавчого органу/ради 6	Член виконавчого органу/ради 7	Член виконавчого органу/ради 8	Член виконавчого органу/ради 9	Член виконавчого органу/ради 10
Орган управління:										
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	-									
Посада	-									
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.eximb.com/ua/bank/corp-management/naglyadova-rada/zvity-naglyadovoyi-rady.html	https://www.eximb.com/ua/bank/corp-management/dokumenty/informaciya-pro-vinagorodukerivnictva.html								

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає політику щодо розкриття інформації

Окремий документ щодо розкриття Банком інформації відсутній.

Питання, пов'язані з розкриттям інформації з обмеженим доступом, а також комерційної таємниці та конфіденційної інформації Банку регламентуються внутрішніми документами Банку, зокрема Кодексом корпоративного управління Банку, Порядком розкриття інформації з обмеженим доступом в АТ "Укрексімбанк" під час виконання запитів, судових рішень та постанов прокурора, Положенням про порядок обробки персональних даних в АТ "Укрексімбанк, Корпоративною інформаційною політикою АТ "Укрексімбанк".

Кодекс корпоративного управління Банку визначає загальні принципи щодо розкриття Банком інформації та дотримання принципу прозорості у сфері корпоративного управління, а також порядок обміну документами, інформацією та іншої комунікації Наглядової ради та її членів з органами державної влади та місцевого самоврядування, міжнародними фінансовими установами, державою як акціонером Банку, керівниками та працівниками Банку.

Порядок розкриття інформації з обмеженим доступом в Банку під час виконання запитів, судових рішень та постанов прокурора встановлює єдині правила взаємодії самостійних структурних та відокремлених підрозділів Банку під час організації виконання судових рішень, запитів/рішень/вимог державних, правоохоронних органів, нотаріусів, адвокатів, арбітражних керуючих, органів та осіб, які здійснюють примусове виконання судових рішень та рішень інших органів, що пов'язане з розкриттям інформації з обмеженим доступом, і визначає основні принципи, завдання та умови їх виконання.

Положення про порядок обробки персональних даних в Банку визначає систему організаційних і технічних заходів для забезпечення захисту персональних даних під час їх обробки в Банку та є обов'язковим для виконання всіма працівниками Банку, які мають доступ до персональних даних та обробляють їх відповідно до своїх посадових обов'язків. У Положенні закріплені норми, що визначають обов'язки та права відповідальної особи за організацію роботи, пов'язаної із захистом персональних даних при їх обробці, а також обов'язки працівників Банку, які обробляють персональні дані.

Корпоративна інформаційна політика АТ «Укрексімбанк» регламентує взаємодію працівників Банку по напрямку зовнішніх комунікацій, зокрема взаємодію Наглядової ради Банку, Правління Банку, Самостійних структурних підрозділів Банку, Відокремлених підрозділів при виникненні інформаційних приводів, визначає способи взаємодії Банку із засобами масової інформації (далі – ЗМІ), цільові аудиторії, регламентує види інформації та взаємодію працівників Банку при наданні інформації для ЗМІ, а також встановлює основні правила поведінки працівників Банку в соціальних мережах. Також Корпоративна інформаційна політика регламентує розміщення інформації про структуру, принципи формування та розмір оплати праці, винагороди, додаткового блага членів наглядової ради та членів правління Банку на зовнішньому сайті Банку.

Окрім того, на виконання вимог Закону України "Про доступ до публічної інформації" та у порядку і строки, визначені Законом та Корпоративною інформаційною політикою Банку, Банк оприлюднює на своєму зовнішньому сайті інформацію про структуру, принципи формування та розмір оплати праці, винагороди, додаткового блага (файл у форматі pdf у розділі Корпоративне управління на зовнішньому сайті Банку).

Частина 13. Інформація про радника з корпоративних прав

Повне найменування

В банку відсутній радник з корпоративних прав в розумінні статті 90-1 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Частина 14. Думка аудитора щодо інформації щодо звіту про корпоративне управління

Висновок аудитора за результатами обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, викладений в Звіті незалежних аудиторів разом з річною фінансовою звітністю Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Інформація, що міститься в інших частинах цього звіту про корпоративне управління, в повній мірі розкриває інформацію, яка повинна відображатися в такому звіті відповідно до вимог законодавства про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг.

Звіт керівництва (управління для емітентів) (продовження)

Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період

У 2025 році повномасштабна війна проти України продовжувалась та супроводжувалась одним із найважчих показників втрат серед цивільного населення за увесь час повномасштабного вторгнення, руйнуванням об'єктів критичної та енергетичної інфраструктури. Упродовж року фіксувались масштабні атаки на цивільні об'єкти, зокрема у м. Київ, що призвело до численних жертв і поранених серед мирного населення: у липні російська комбінована атака призвела до загибелі 31 особи, серед яких 5 дітей, 159 осіб отримали поранення. Вказані обставини обумовили підвищення ролі фінансового сектору у забезпеченні економічної стійкості, підтримці суб'єктів господарювання, збереженні робочих місць та фінансуванні заходів з енергоефективності й відновлення інфраструктури.

У 2025 році Банк завершив формування інституційної основи для інтеграції принципів сталого розвитку у свою діяльність. У звітному році Банком було створено ESG-офіс як окрему функціональну одиницю, розроблено, затверджено та оприлюднено Політику сталого розвитку, визначено розподіл функцій та відповідальності щодо врахування екологічних та соціальних аспектів у процесах прийняття управлінських і кредитних рішень. Політикою сталого розвитку встановлено стратегічні пріоритети Банку у сфері відповідального фінансування, принципи управління екологічними та соціальними ризиками та рамкові вимоги до врахування ESG-факторів у діяльності Банку.

У 2025 році Банк посилив систему екологічної та соціальної оцінки кредитних проєктів, розпочату у 2024 році в межах державної програми підтримки бізнесу "5-7-9", отримав погодження Фонду розвитку підприємництва на здійснення Банком екологічної та соціальної оцінки проєктів усіх рівнів складності. Результатом є: поступова інтеграція процедур екологічної та соціальної оцінки до кредитного процесу, систематизація підходів до ідентифікації та мінімізації потенційних екологічних і соціальних ризиків, врахування результатів оцінки при прийнятті кредитних рішень.

У 2025 році Банк продовжив залучати міжнародне фінансування для підтримки енергоефективності, модернізації підприємств та розвитку українського бізнесу:

- 9 квітня 2025 року підписано фінансову угоду з Європейським інвестиційним банком в рамках Проєкту "Централізоване теплопостачання України - Укрексімбанк" на загальну суму 100 млн євро для фінансування інвестиційних потреб українських муніципалітетів та комунальних підприємств у галузі централізованого теплопостачання та опалення, а також заходів, що спрямовані на енергоефективність та підвищення енергонезалежності країн;
- 20 жовтня 2025 року підписано дві угоди з ЄБРР щодо інструментів з розподілу ризиків на загальну суму 200 млн євро:
 - 100 млн євро для підприємств, що працюють у критично важливих галузях промисловості;
 - 100 млн євро - компаніям, що реалізують проєкти з виробництва, накопичення енергії та енергоефективності.
- До 20% субкредитів у форматі розподілу ризиків буде спрямовано на довгострокові інвестиції МСП в рамках Кредитної лінії EU4Business-ЄБРР із грантовою складовою та технічною підтримкою. Це дозволить підприємствам фінансувати модернізацію технологій та обладнання відповідно до стандартів ЄС, зокрема інвестувати у сталі та зелені технології.
- 19 грудня 2025 року укладено кредитну угоду з Європейським фондом для Південно-Східної Європи (EFSE) в

сумі 20 млн євро в гривні для кредитування МСБ з грантовою складовою для всіх позичальників.
- 22 грудня 2025 року підписано з Європейським інвестиційним банком та Європейським інвестиційним фондом Другу Гарантійну угоду для покриття портфелю банку в сумі 40 млн євро з метою підтримки приватного бізнесу, який постраждав від швидко зростаючих економічних наслідків агресивної війни, яка триває, та сприяння фінансуванню нагальних фінансових потреб МСП і трудомістких МСП (штат до 500 співробітників).

Основою організаційної спроможності та довгострокової стійкості Банку є його співробітники, що забезпечує безперервність операційної діяльності та реалізацію стратегічних цілей. Підтримка працівників Банку, зокрема у складних життєвих обставинах або під час проходження військової служби, є важливою складовою нашої соціальної відповідальності. Банк забезпечує підтримку працівників відповідно до Положення про оплату праці та соціальних виплат працівникам. Зокрема, передбачено надання матеріальної допомоги працівникам та/або членам їхніх сімей у випадках непередбачуваних скрутних і несприятливих подій. Окрему увагу Банк приділяє підтримці співробітників, які проходять військову службу в умовах особливого періоду, забезпечуючи їм додаткову допомогу та зберігаючи соціальні гарантії.

Банк продовжує системний перехід до цифрових рішень, що сприяє зменшенню використання паперових ресурсів та оптимізації внутрішніх процесів. Весь внутрішній документообіг забезпечено цифровими інструментами, включаючи електронний підпис, а також створено повноцінну інфраструктуру для цифрової взаємодії з клієнтами.

Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей

Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу

Банк здійснює оцінку ESG-ризиків, які можуть впливати на діяльність Банку у коротко-, середньо- та довгостроковій перспективі. Банк проводить аналіз ризиків, притаманних фінансовому сектору, наслідки реалізації ESG-ризиків для Банку, з метою впровадження заходів або ресурсів їх компенсації. ESG-ризики можуть безпосередньо впливати на діяльність Банку (наприклад, пошкодження будівлі Банку внаслідок війни або стихійного лиха). З іншої сторони, ризики властиві також діяльності Клієнтів (зміни на ринку, перебої в наданні банківських продуктів чи послуг), що може призвести до реалізації вже більш традиційних ризиків, наприклад, кредитного та ринкового. Водночас, вплив Банку на розвиток ESG-факторів також двоїстий: і через господарську діяльність самого Банку, і через діяльність його Клієнтів. Наслідки реалізації ESG-ризиків для Банку наступні:

- екологічні:

- **фізичні:** втрата активів унаслідок стихійних лих; порушення безперервності діяльності та репутаційні ризики, підвищення фінансових ризиків унаслідок реалізації несприятливих подій для Клієнтів, збільшення страхових виплат унаслідок реалізації страхових випадків (для страховиків), порушення ланцюга поставок;
- **переходу:** неможливість здійснення діяльності через невідповідність новим умовам; втрата доходу від здійснення діяльності, погіршення якості, знецінення, втрата економічних вигід від неможливості / зниження можливостей використання активів; додаткові витрати; зміна попиту та пропозиції на фінансові продукти; законодавчий вплив у межах впровадження сталого розвитку або контролю за діяльністю, що завдає шкоди довкіллю та суспільству;

- **соціальні:** втрата робочих місць; втрата доходу або рентабельності діяльності; плінність кадрів через незабезпечення належних умов праці; втрата кредитором ринкової позиції / Клієнтів та доходів унаслідок неадекватної оплати праці, умов праці або недотримання принципів інклюзивності надання послуг (рівності доступу);

- **ризики втрати** ліквідності та капіталу, загрози для платоспроможності та якості активів, репутаційні втрати.

Управлінські-ризики (ризики корпоративного управління) у фінансовому секторі охоплюються діючими управлінськими процесами та внутрішніми документами Банку, що забезпечують їх належне виявлення, контроль та урегулювання.

Заходи, які плануються здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків

ESG-ризиків, до яких Банк є чутливим у різних часових горизонтах, можуть бути ефективно знижені (мітиговані) завдяки впровадженню заходів, передбачених Політикою сталого розвитку АТ "Укрексімбанк" затвердженою рішенням Наглядової ради АТ "Укрексімбанк" від 03.11.2025 №20 (далі - Політика сталого розвитку). Зокрема, ризик підвищення фінансових втрат унаслідок несприятливих подій для Клієнтів, наприклад, у агропромисловому секторі, може бути зменшений через впровадження ефективної системи екологічного та соціального управління (СЕСУ) в Кредитних операціях. Це включає оцінку E&S-аспектів та E&S-ризиків на етапі прийняття рішень та подальший моніторинг, що дозволить збільшити частку Клієнтів, які здійснюють заходи з адаптації до змін клімату. Аналогічно, перехідні та соціальні ризики, визначені в оцінці суттєвості, також можуть бути значною мірою знижені завдяки реалізації заходів, передбачених Політикою. Зокрема, йдеться про:

- посилення корпоративної культури різноманітності, рівності та інклюзії;
- розвиток навчальних програм з управління ESG-ризиком;
- адаптацію до потреб вразливих груп населення;
- інші заходи відповідно до Політики сталого розвитку Банку.

Загалом, усі заходи, що затверджені Політикою сталого розвитку, спрямовані на підвищення стійкості Банку до ESG-ризиків у середньо- та довгостроковій перспективі. Банк також здійснюватиме оцінку суттєвості ESG-ризиків у разі суттєвих змін у зовнішньому середовищі або у внутрішній структурі.

Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності

Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити

Політика сталого розвитку АТ "Укрексімбанк" затверджена рішенням Наглядової ради АТ "Укрексімбанк" від 03.11.2025 №20

Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом

Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято

У 2025 році було прийнято 4 рішення Правління щодо надання благодійної допомоги на загальну суму 2 290 000 гривень на забезпечення заходів обороноздатності держави та підтримку енергонезалежності закладу освіти, а також щодо передавання комп'ютерної техніки на безоплатній основі закладу освіти.

Рішенням Правління оновлено Положення про надання благодійної допомоги в системі акціонерного товариства "Державний експортно-імпорتنний банк України". Благодійна діяльність Банку спрямовується на реалізацію благодійних проєктів, які направлені на захист і гарантування основоположних прав і свобод людини, які закріплені Конституцією України, а саме: право на життя, повагу до власної гідності, свободу і особисту недоторканість, недоторканість житла, освіти, праці і відпочинок, а також на допомогу Збройним Силам України, сприяння обороноздатності та мобілізаційній готовності країни, захисту населення у надзвичайних ситуаціях мирного і воєнного стану тощо.

Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято

1) Наглядовою радою АТ "Укрексімбанк" було розглянуто ряд питань щодо погодження вчинення правочинів щодо активних операцій з 6 компаніями та групами, що працюють в енергетичному секторі України та забезпечують її енергетичну стабільність, та 1 компанією, задіяною у оборонно-промисловому комплексі України. Крім того, Наглядовою радою Банку було погоджено вчинення правочинів щодо активних операцій з компанією, що є залученою до реалізації програми доступного іпотечного кредитування житла, зокрема для військовослужбовців та ветеранів.

2) З метою створення оновленої для подальшого розвитку регулювання питання сталого розвитку Наглядовою радою також було затверджено зміни до організаційної структури Банку в результаті яких в структурі Банку

було створено Офіс впровадження принципів екологічного, соціального та корпоративного управління (тут далі - Офіс). Незадовго після початку роботи, Офіс надав Наглядовій раді на розгляд та затвердження Політику сталого розвитку АТ "Укресімбанк". Наглядова рада також доручила офісу регулярно звітувати перед Наглядовою радою стосовно реалізації цієї Політики.

3) З метою підтримання корпоративної культури в Банку, Наглядова рада провела регулярний розгляд звіту про дотримання Кодексу поведінки (етики) АТ "Укресімбанк" за 2024 рік, підготовлений Головним комплаєнс-менеджером Банку, а також провела перегляд Кодексу з метою його вдосконалення. Також, Наглядовою радою було ухвалено нову версію Принципів (кодексу) корпоративного управління Банку.

4) Для забезпечення функціонування в Банку ефективної системи заохочень та винагород працівників Наглядовою радою було здійснено оновлення Положення про винагороду членів правління та впливових осіб АТ "Укресімбанк" та Політики винагороди АТ "Укресімбанк".

5) Насамкінець, з метою виконання своєї соціальної місії перед працівниками Банку, Наглядова рада здійснила розгляд річних звітів Корпоративного пенсійного фонду Банку за 2024 рік.

Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив

Повне найменування / ім'я стейкхолдерів, опис зв'язку з емітентом/особою, яка надає забезпечення та зазначення характеру емітента/особи, яка надає забезпечення на таких стейкхолдерів

- Держава (єдиний акціонер) - 100 % акцій Банку належить державі, тому рішення та стратегія Банку визначаються державними пріоритетами. Банк фінансує стратегічні проєкти й програми: економічну трансформацію, проєкти критичної інфраструктури тощо. Банком перераховуються значні дивіденди до бюджету.

- Клієнти (підприємства державного та приватного сектору) - Банк надає кредити й обслуговує широкий спектр клієнтів, зокрема підприємства енергетики, інфраструктури, сільського господарства, експортери тощо. Банківські продукти (депозити, кредитні лінії, гарантії) безпосередньо впливають на фінансовий стан цих клієнтів. Наприклад, Банк обслуговує понад 600 комунальних підприємств (водо-, тепло-, енерго- та транспортні системи), від чого залежить ефективність їх діяльності та забезпечення життєдіяльності громад.

- Працівники (співробітники банку) - Банк є одним із найбільших роботодавців, створюючи робочі місця та визначаючи умови праці і зарплати. Вчасна виплата заробітної плати, професійний розвиток і корпоративна культура впливають на задоволеність і ефективність персоналу. Залучення і мотивація працівників прямо впливають на операційну діяльність банку та якість послуг для клієнтів.

- Постачальники та партнери - Банк співпрацює з численними постачальниками банківських та суміжних послуг (ІТ-системи, охорона, будівельно-монтажні роботи, консультації тощо) через прозорі тендерні процедури. Ця співпраця впливає на налагодженість роботи самої установи. Наприклад, від ефективності укладених контрактів залежить безперебійність банківських продуктів та внутрішніх процесів.

- Місцеві громади та суспільство - кредитування місцевого бізнесу та соціально важливих проєктів банку (школи, лікарні, транспортні програми тощо) впливає на економічний розвиток регіонів і добробут громад. Крім того, соціальні ініціативи та інформаційні кампанії (напр., донати на потреби армії, доступність послуг) формують довіру суспільства до Банку.

Регулятори та державні органи - НБУ та Кабінет Міністрів, як органи влади, контролюють дотримання банком нормативів, ліцензійних умов і законодавства. Банку необхідно своєчасно надавати їм звітність і виконувати вимоги (ризик-менеджмент, платіжна дисципліна клієнтів тощо). Діяльність Банку впливає на стабільність усього фінансового сектору країни, тому регулятори (через перевірки, узгодження політик, корегування регуляторних вимог) регулярно взаємодіють з Банком.

Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив

Повне найменування / ім'я стейкхолдерів, опис зв'язку з емітентом/особою, яка надає забезпечення та зазначення характеру впливу таких стейкхолдерів на досягнення емітентом/особою, яка надає забезпечення стратегічних цілей

- Держава/Уряд (акціонер) - формує та затверджує ключові напрями діяльності банків державного сектору (підтримка пріоритетних галузей, фінансування відновлення економіки). Стратегічні плани Банку мають узгоджуватися з державними цілями. Укресімбанк призначено Агентом Уряду з реалізації програми з надання державних гарантій на портфельній основі з метою підтримки мікро-, малого та середнього бізнесу в Україні через спрощення доступу підприємствам до банківського фінансування. Укресімбанк - єдиний фінансовий агент уряду України з реалізації програм міжнародних фінансових організацій та уряду України.

- Національний банк України (регулятор) - через встановлення нормативів (капіталу, ліквідності, резервів, ліміти кредитування) визначає операційні обмеження для Банку. Зміни правил НБУ (наприклад, визнання фінансової стабільності, стрес-тести) впливають на планування балансу та стратегію розвитку.

- Клієнти - обсяги кредитних і депозитних операцій, довіра вкладників і платіжна дисципліна позичальників прямо впливають на фінансові показники Банку (ліквідність, прибутковість, якість портфелю). Зростання або втрата клієнтів (особливо великих корпорацій) коригує дохідну частину Банку і його стратегічні цілі з розвитку продуктів.

- Співробітники банку - від професійності, компетентності та мотивації працівників залежить успішна реалізація стратегії (запровадження нових технологій, диджиталізація, управління ризиками тощо). Заохочення персоналу, система навчання і стимулювання ефективної роботи впливають на здатність Банку досягати поставлених цілей.

Міжнародні фінансові організації (ЄБРР, ЄІБ, Світовий банк тощо) - надають кредити, гарантії та технічну допомогу за певних умов. Співпраця з ними дозволяє Банку реалізувати великі проекти фінансування МСБ, інфраструктури тощо. Водночас умови програм (валютні обмеження, цільові проекти, звітність) впливають на стратегію Банку у залученні ресурсів і кредитуванні.

Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками

Питання комунікації і взаємодії зі стейкхолдерами Банку регламентуються загальними корпоративними документами. Зокрема, Принципи (Кодекс) корпоративного управління банку разом з Кодексом поведінки (етики) визначає основні правила взаємодії з зацікавленими сторонами: права акціонера, принципи прозорості, процедури розкриття інформації, етичні стандарти, запобігання конфлікту інтересів тощо. Реалізація цих положень відбувається через встановлені механізми: проведення загальних зборів акціонерів (для ухвалення ключових рішень і затвердження звітів), регулярну фінансову та нефінансову звітність перед державними органами, аудиту і комітети Наглядової ради, внутрішній аудит і комплаєнс-службу. Внутрішній контроль забезпечує моніторинг виконання затверджених політик, а публічне розкриття інформації (звіти банку, офіційний сайт, медіа) гарантує відкритість перед стейкхолдерами.

Для взаємодії з клієнтами на зовнішньому вебсайті Банку є Лінія довіри, яка працює на принципах конфіденційності та захисту інформації для тих, хто нею користується. Кожен, хто звертається на Лінію довіри, має право залишатися анонімним та не розголошувати свої персональні дані. Додатково, на вебсайті Банку є спеціальна сторінка під назвою "Соціальні аспекти", на якій надається інформація про підтримку Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР) українців, які постраждали від гендерно зумовленого насильства.

Голова Правління



Віктор ПОНОМАРЕНКО

Звіт незалежних аудиторів

Акціонеру Акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України»

Звіт щодо аудиту річної фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності Акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» («Банк»), що складається зі:

- звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року;
- звіту про прибутки та збитки за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про сукупний дохід за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про рух грошових коштів (прямий метод) за рік, що закінчився зазначеною датою; і
- приміток, включаючи суттєві облікові політики та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, річна фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2025 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання річної фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудиторів за аудит річної фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») в частині, що стосується аудитів фінансових звітностей підприємств, що становлять суспільний інтерес, та етичними вимогами, застосовними в Україні до аудитів фінансових звітностей підприємств, що становлять суспільний інтерес, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними від Банку під

Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит»

вул. Князів Острозьких, 32/2, Київ, 01010, Україна
тел. +380 44 490 5507, факс +380 44 490 5508, kpmg.ua

ПРАТ «КПМГ Аудит», компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член глобальної організації незалежних фірм КРМГ, що входять до KPMG International Limited, приватної англійської компанії з відповідальністю, обмеженою гарантіями своїх учасників.

Ідентифікаційний код юридичної особи 31032100 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань

Реєстровий номер 2397 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

час проведення аудиту. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до річної фінансової звітності, в якій описано, що Банк зазнає впливу ризиків, пов'язаних з веденням діяльності в умовах війни в Україні, а також наведено оцінку управлінським персоналом пов'язаних невизначеностей. Як також зазначено у Примітці 2, ці події або умови, разом із іншими питаннями, викладеними в цій Примітці, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

На додаток до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» нашого звіту, ми визначили наступні ключові питання аудиту:

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам

Чиста балансова вартість кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2025 року: 86 239 214 тисячі гривень.

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам станом на 31 грудня 2025 року: 13 423 345 тисяч гривень.

Див. Примітки 3, 4, 8, 10 і 29 до річної фінансової звітності.

Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
<p>Для кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю та оцінюються на колективній основі, Банк оцінює очікувані кредитні збитки («ОКЗ») із використанням моделей МСФЗ 9, які включають суму під ризиком у випадку дефолту («EAD»), ймовірність дефолту (PD), рівень втрат при дефолті (LGD), а також прогнози макроекономічні сценарії.</p> <p>Для експозицій, що оцінюються на індивідуальній основі (Стадія 2, Стадія 3 та ПЗФА), управлінський персонал оцінює ОКЗ, базуючись на сумі та строках очікуваних майбутніх сценаріїв відновлення, із застосуванням зваженої ймовірності, якщо розглядається більше одного сценарію відновлення.</p> <p>В умовах поточного економічного середовища, що зазнає впливу війни, невизначеність оцінок</p>	<p>Нижче наведені основні процедури, виконані нами стосовно цього ключового питання аудиту.</p> <ul style="list-style-type: none"> Моделі та параметри (за участю наших фахівців з оцінки кредитних ризиків) – оцінювання, чи відповідають моделі ОКЗ, які використовує Банк, вимогам МСФЗ 9 та обліковій політиці Банку; тестування ключових вхідних даних, що застосовуються під час визначення параметрів PD, а також незалежний перерахунок результатів обраних моделей. Оцінка стадії – оцінювання критеріїв, які застосовує Банк для визначення SICR та дефолту, і тестування на вибірковій основі послідовності застосування даних критеріїв до кредитних експозицій,

<p>є підвищеною, а оцінка ОКЗ вимагає значного судження, зокрема щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> розробки параметру PD на основі історичного досвіду дефолтів, індивідуальних рейтингів позичальників та поточних характеристик портфеля; ідентифікації того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику («SICR») або настання дефолту, та визначення відповідної стадії класифікації експозицій; оцінки майбутніх грошових потоків відновлення та вартості забезпечення для індивідуально оцінених експозицій. <p>З огляду на суттєвість кредитного портфеля та значний рівень судження, необхідного для оцінки ОКЗ, ми визначили знецінення кредитів та авансів клієнтам як ключове питання аудиту.</p>	<p>зокрема, шляхом інспектування документації з кредитного моніторингу.</p> <ul style="list-style-type: none"> Експозиції, що оцінюються на індивідуальній основі, – для ризик-орієнтовної вибірки кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, критичний аналіз припущень управлінського персоналу щодо очікуваного відновлення, включно зі строками та сумами прогнозованих грошових потоків та надходжень від реалізації забезпечення, з урахуванням інформації про позичальника та доступних ринкових даних. Оцінка забезпечення (за участю наших фахівців з оцінки) – оцінювання обґрунтованості обраних вартостей забезпечення, використаних у розрахунку сум відновлення, шляхом інспектування звітів про оцінку, отриманих Банком, та їх порівняння із загальнодоступною ринковою інформацією. Розкриття у фінансовій звітності – оцінювання, чи належним чином відповідні розкриття відображають методологію, ключові припущення та невизначеність оцінок, пов'язаних із розрахунком Банком ОКЗ, відповідно до вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.
---	--

Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю	
<p>Загальна сума інвестицій в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки («FVPL») та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід («FVOCI»), станом на 31 грудня 2025 року: 14 471 484 тисячі гривень та 19 805 474 тисячі гривень відповідно.</p> <p>Див. Примітки 3, 11 і 30 до річної фінансової звітності.</p>	
Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
<p>Банк утримує значний портфель інвестицій в цінні папери, що оцінюються за FVPL та за FVOCI.</p> <p>Справедлива вартість цих цінних паперів визначається на основі котирувань активного</p>	<p>Нижче наведені основні процедури, виконані нами стосовно цього ключового питання аудиту.</p>

<p>ринку, якщо такі доступні, або – для інструментів, щодо яких відсутні спостережувані ринкові ціни, – із застосуванням методів оцінки, що включають ринкові дані та інші припущення.</p> <p>Застосування судження є необхідним щодо інструментів, ринкова активність за якими є обмеженою або параметри оцінки не є прямо спостережуваними, зокрема, при визначенні відповідної методики оцінки та ключових припущень. У таких випадках невизначеність оцінки може зростати через обмежену доступність ринкової інформації.</p> <p>Хоча ми не визначили ці цінні папери як ті, що наражаються на значний ризик суттєвого викривлення, розмір портфеля мав значний вплив на нашу стратегію аудиту та розподіл ресурсів.</p> <p>З огляду на розмір портфеля та рівень судження, необхідного для визначення справедливої вартості окремих інструментів, ми визначили оцінку інвестицій в цінні папери, що оцінюються за FVPL та FVOCI, як ключове питання аудиту.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Наявність інструментів та котирування (за участю наших фахівців з оцінки) – звірка залишків за вибіркою цінних паперів на кінець року з підтвердженнями від депозитарних установ або іншими незалежними джерелами, а також порівняння справедливої вартості цінних паперів, що мають ринкові котирування, з незалежними джерелами ціноутворення та спостережуваними ринковими даними. • Інструменти, оцінені на основі моделей (за участю наших фахівців з оцінки), – для вибірки цінних паперів, справедлива вартість яких визначається за допомогою моделей, розробка незалежного діапазону значень справедливої вартості, із застосуванням власних методик оцінки та вхідних даних, отриманих для співставних інструментів, доступних ринкових даних та інших відповідних джерел. • Розкриття у фінансовій звітності – оцінювання, чи належним чином розкриття описують використані методики оцінки, значущі вхідні параметри та чутливість оцінок до змін припущень.
--	---

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі:

- Звіту про управління і Звіту керівництва (для емітентів цінних паперів), викладених у формі окремих звітів, складених управлінським персоналом,
- Додаткової інформації, яка міститься у Річній інформації емітента цінних паперів,

але не є річною фінансовою звітністю та нашим звітом аудиторів щодо неї.

Наша думка щодо річної фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, крім випадків, коли це прямо зазначено, і тією мірою, якою це прямо зазначено в нашому звіті.

У зв'язку з нашим аудитом річної фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і річною фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за річну фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання річної фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання річної фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання річної фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні річної фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудиторів за аудит річної фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що річна фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудиторів, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї річної фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення річної фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації у річній фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого

звіту аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст річної фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує річна фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, про дії, вчинені для усунення загроз, або вжиті застережні заходи.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту річної фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудиторів, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Згідно з вимогами частини четвертої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року («Інструкція №373») та «Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи», затверджених Постановою Правління Національного банку України №90 від 2 серпня 2018 року, ми надаємо наступну інформацію, що вимагається додатково до вимог МСА.

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

28 лютого 2024 року ми були призначені Наглядовою радою Банку аудиторами річної фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився зазначеною датою. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає три роки.

Надання неаудиторських послуг та розкриття інформації, пов'язаної з гонорарами

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, які заборонені положеннями частини четвертої статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

За період, якого стосується наш обов'язковий аудит, ми та інші фірми-члени мережі KPMG не надавали Банку жодних інших послуг, які не розкриті у Звіті керівництва (для емітентів цінних паперів) або у річній фінансовій звітності.

Додатковий звіт для Комітету з питань аудиту

Ми підтверджуємо, що цей звіт аудиторів узгоджений з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту.

Звітування щодо Звіту про управління та Звіту керівництва (для емітентів цінних паперів)

Виключно на основі проведеної нами роботи у зв'язку з аудитом річної фінансової звітності, на нашу думку:

- Звіт про управління та Звіт керівництва (для емітентів цінних паперів) є узгодженими, у всіх суттєвих аспектах, з річною фінансовою звітністю;
- Звіт про управління містить відомості, які вимагаються розділом IV Інструкції №373;
- Звіт керівництва (для емітентів цінних паперів) містить відомості, які вимагаються пунктами 1-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення Звіту про управління та Звіту керівництва (для емітентів цінних паперів), ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Звітування щодо вимог НБУ

Ми провели аудит з метою висловлення думки щодо річної фінансової звітності, взятої в цілому. При плануванні обсягу аудиту ми не намагалися отримати аудиторські докази з метою висловлення думки щодо індивідуальних компонентів річної фінансової звітності, отже, ми не висловлюємо таку думку.

Ми також не виконували аудиторські процедури з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту та інших внутрішніх процесів та процедур, а, отже, ми не висловлюємо таку думку.

У ході отримання достатньої впевненості щодо того, що річна фінансова звітність не містить суттєвих викривлень, ми провели тестування на предмет того, чи відповідає вона певним вимогам НБУ, невідповідність яким могла б мати прямий та суттєвий вплив на визначення чисельних показників річної фінансової звітності. Ми не проводили аудит з метою висловлення окремої думки щодо відповідності зазначеним вимогам, а, отже, ми не висловлюємо таку думку.

Відповідно до вищезазначених цілей, ми розглянули, серед інших, такі питання під час розробки аудиторських процедур:

- відображення даних щодо розподілу активів і зобов'язань за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 1 січня 2026 року (кінець дня 31 грудня 2025 року);
- дотримання Банком вимог, установлених нормативно-правовими актами НБУ з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визначення пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій із ними;
 - достатності капіталу Банку;
 - ведення бухгалтерського обліку.

На основі проведених для вищезазначених цілей процедур:

- Ми не виявили фактів, які б вказували на те, що розподіл активів і зобов'язань станом на 1 січня 2026 року (кінець дня 31 грудня 2025 року) не був належним чином відображений у формі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками».
- Ми не виявили випадків суттєвої невідповідності вимогам НБУ, що стосуються наведених вище питань, які могли б мати прямий та суттєвий вплив на визначення чисельних показників річної фінансової звітності.



Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:


Терещенко Юлія Владиславівна
Регістровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101451
Заступник директора



ПрАТ «КПМГ Аудит»

20 березня 2026 року

Київ, Україна

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2025 року
(в тисячах гривень)

	При- мітки	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	119 930 295	112 210 287
Кредити та аванси банкам	9	1 179 593	1 177 205
Кредити та аванси клієнтам	10	86 239 214	78 663 589
Інвестиції в цінні папери	11	97 042 601	94 453 321
Похідні фінансові активи	18	10 551	59 778
Інші фінансові активи	16	154 547	164 191
Інші нефінансові активи	17	234 219	198 120
Інвестиційна нерухомість	12	1 507 003	607 139
Основні засоби	13	1 615 990	1 721 415
Нематеріальні активи	14	206 622	203 791
Відстрочені податкові активи	15	1 439 347	1 687 491
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	19	—	1 794
Загальна сума активів		309 559 982	291 148 121
Зобов'язання			
Кошти банків	20	2 330 971	2 319 083
Кошти клієнтів	22	260 745 034	244 094 420
Похідні фінансові зобов'язання	18	261	363
Інші залучені кошти	21	21 573 306	25 442 582
Поточні податкові зобов'язання	15	200	2 077 213
Інші фінансові зобов'язання	16	406 789	987 566
Інші нефінансові зобов'язання	17	533 589	507 562
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	25	94 006	36 065
Інше забезпечення		17 736	11 365
Субординований борг	23	4 331 839	4 302 222
Загальна сума зобов'язань		290 033 731	279 778 441
Власний капітал			
Статутний капітал	24	45 570 041	45 570 041
Інші резерви		915 270	1 663 429
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(27 594 164)	(36 498 894)
Загальна сума власного капіталу		19 526 251	11 369 680
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		309 559 982	291 148 121

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

20 березня 2026 року

Неганова С.А.
247-89-16

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(в тисячах гривень)

	<i>При-</i> <i>мітки</i>	<i>2025 рік</i>	<i>2024 рік</i>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	26	23 721 064	22 115 108
Інші процентні доходи	26	875 995	920 661
Процентні витрати	26	(16 083 696)	(15 627 439)
Комісійні доходи	27	1 549 502	1 542 475
Комісійні витрати	27	(610 781)	(660 755)
Інші доходи		186 923	233 392
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	11,18	296 954	1 927 237
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі		616 956	708 005
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		439 801	57 163
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		1 221 995	1 318 803
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(62 623)	(2 182 815)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	12	3 334	(3 906)
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(73 529)	(77 605)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	8	711 203	(896 983)
Витрати на виплати працівникам	28	(2 314 254)	(2 240 606)
Амортизаційні витрати	13,14	(118 028)	(111 078)
Інші адміністративні та операційні витрати	28	(1 233 719)	(1 100 544)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	17	7 497	(208)
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	10	–	(26 652)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		9 134 594	5 894 253
Витрати на сплату податку	15	(248 031)	(3 142 660)
Прибуток/(збиток)		8 886 563	2 751 593

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління



Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

20 березня 2026 року

Неганова С.А.
247-89-16

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(в тисячах гривень)

	<i>При- мітки</i>	<i>2025 рік</i>	<i>2024 рік</i>
Прибуток (збиток)		8 886 563	2 751 593
Інший сукупний дохід			
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>			
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки		1 583	–
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>			
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	24	(731 179)	1 247 832
<i>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>			
Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці у складі іншого сукупного доходу	15	(396)	–
<i>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>			
Податок на прибуток, що відноситься до змін у переоцінці фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у складі іншого сукупного доходу		–	–
Загальна сума іншого сукупного доходу		(729 992)	1 247 832
Загальна сума сукупного доходу		8 156 571	3 999 425

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління



Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

20 березня 2026 року

Неганова С.А
247-89-16

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Резерв переоцінки основних засобів	Інші резерви		Непокритий збиток	Власний капітал
					Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу		
На 1 січня 2024 року	45 570 041	635 104	–	991 768	(345 161)	(65 681)	(39 414 634)	7 371 437
Прибуток за рік	–	–	–	–	–	–	2 751 593	2 751 593
Інший сукупний дохід за рік (Примітка 24)	–	–	–	–	1 248 124	(292)	–	1 247 832
Усього сукупний дохід за рік	–	–	–	–	1 248 124	(292)	2 751 593	3 999 425
Зменшення через інші зміни, власний капітал (Примітка 24)	–	–	–	(178 177)	–	–	176 995	(1 182)
Частина прибутку, спрямована до резервного фонду (Примітка 24)	–	–	3 346 034	–	–	–	(3 346 034)	–
Покриття збитку за рахунок резервного фонду	–	–	(3 346 034)	–	–	–	3 346 034	–
Припинення визнання фінансових активів (Примітка 24)	–	–	–	–	–	12 848	(12 848)	–
На 31 грудня 2024 року	45 570 041	635 104	–	813 591	902 963	(53 125)	(36 498 894)	11 369 680
На 1 січня 2025 року	45 570 041	635 104	–	813 591	902 963	(53 125)	(36 498 894)	11 369 680
Прибуток за рік	–	–	–	–	–	–	8 886 563	8 886 563
Інший сукупний дохід за рік (Примітка 24)	–	–	–	1 187	(730 881)	(298)	–	(729 992)
Усього сукупний дохід за рік	–	–	–	1 187	(730 881)	(298)	8 886 563	8 156 571
Зменшення через інші зміни, власний капітал (Примітка 24)	–	–	–	(18 167)	–	–	18 167	–
Частина прибутку, спрямована до резервного фонду (Примітка 24)	–	–	2 929 770	–	–	–	(2 929 770)	–
Покриття збитку за рахунок резервного фонду	–	–	(2 929 770)	–	–	–	2 929 770	–
На 31 грудня 2025 року	45 570 041	635 104	–	796 611	172 082	(53 423)	(27 594 164)	19 526 251

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

20 березня 2026 року

Неганова С.А.
247-89-16

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	2025 рік	2024 рік
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Проценти отримані		24 554 356	23 331 555
Комісійні доходи, що отримані		1 528 071	1 571 893
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		62 413	364 517
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою		1 221 995	1 318 803
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		115 681	144 694
Проценти сплачені		(15 647 920)	(15 194 585)
Комісійні витрати, що сплачені		(610 487)	(657 384)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(2 268 264)	(2 209 941)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(1 229 163)	(1 019 134)
Чисте (збільшення)/зменшення цінних паперів утримуваних для торгівлі		334 384	581 890
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		107 780	(29 962)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(6 016 234)	(1 373 413)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		5 725	340 289
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(90 792)	(138 886)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(70 155)	(4 188 461)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		8 721 477	22 159 172
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(591 713)	(27 937)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(90 150)	(61 947)
Податки на прибуток (сплачені) повернені		(2 077 296)	(1 509 298)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		7 959 708	23 401 865
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(68 314 051)	(50 941 413)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		68 020 037	29 655 312
Надходження від продажу основних засобів		36	481
Придбання основних засобів		(47 982)	(83 253)
Придбання нематеріальних активів		(39 279)	(46 779)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		303 242	159 954
Дивіденди отримані		1 051	2 166
Надходження від реалізації активів, що утримуються для продажу		-	409 604
Чисті грошові потоки (використані в інвестиційній діяльності) від інвестиційної діяльності		(76 946)	(20 843 928)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Отримання інших залучених коштів	7	1 219 907	109 572
Повернення інших залучених коштів	7	(5 541 007)	(5 905 206)
Виплати за орендними зобов'язаннями	7	(5 605)	(2 878)
Чисті грошові потоки використані у фінансовій діяльності		(4 326 705)	(5 798 512)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		3 556 057	(3 240 575)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		4 158 691	4 647 891
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		5 260	8 244
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		7 720 008	1 415 560
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	112 210 287	110 794 727
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	119 930 295	112 210 287

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер банку

20 березня 2026 року

Неганова С.А
247-89-16



Віктор ПОНОМАРЕНКО

Наталія ПОТЬОМСЬКА

1. Основна діяльність

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – «Укресімбанк», «Банк») засновано у 1992 році та внесено до Державного реєстру банків 23 січня 1992 року за номером 5, Укресімбанк здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії №2.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років 100% статутного капіталу Укресімбанку належать державі. Функції з управління корпоративними правами держави у Банку здійснює Кабінет Міністрів України.

Головний офіс Укресімбанку знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Банк має 22 філій та 1 відділення (31 грудня 2024 року: 22 філій та 27 відділень). У 2025 році, з метою підвищення операційної ефективності, на підставі рішення Правління Банку, було закрито 26 відділень. Банк, його філії та відділення є єдиною юридичною особою.

Згідно з рішеннями Наглядової ради АТ «Укресімбанк», у 2025 році здійснені заходи з ліквідації представництв Банку у Лондоні та Нью-Йорку. Національним банком України внесений запис до Державного реєстру банків про закриття Представництв Банку з 18 листопада 2025 року, також 18 листопада 2025 року внесений запис до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань про закриття Представництв Банку за кордоном.

Історично основним видом діяльності Укресімбанку є обслуговування експортно-імпорتنних операцій. Наразі Укресімбанк має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. Укресімбанк приймає вклади від фізичних та юридичних осіб, надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну іноземних валют, інвестує кошти, здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів та надає інші банківські послуги.

Однією із головних функцій Укресімбанку є сприяння, від імені Уряду України, обслуговуванню кредитних договорів, що підписані Урядом України та урядами інших держав. Укресімбанк виступає агентом Уряду України та обслуговує кредити від іноземних фінансових установ у відповідності до зазначених договорів.

Метою діяльності Укресімбанку (відповідно до Статуту) є створення сприятливих умов для розвитку економіки та підтримки вітчизняного товаровиробника, обслуговування експортно-імпорتنних операцій, кредитно-фінансова підтримка процесів структурної перебудови, зміцнення та реалізація виробничого і торгового потенціалу галузей економіки та підприємств, що є експорто-орієнтованими або провадять діяльність, пов'язану з виробництвом імпортозамінної продукції, а також отримання прибутку в інтересах Укресімбанку та його акціонера.

2. Основа складання фінансової звітності

Ця річна фінансова звітність складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності (зі змінами).

Ця річна фінансова звітність складена на основі принципу історичної собівартості, крім зазначеного в розділі «Суттєві положення облікової політики». Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки, похідні фінансові інструменти та інвестиційна нерухомість оцінюються за справедливою вартістю, будівлі оцінюються за справедливою вартістю, активи, утримувані для продажу оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем.

Ця річна фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн»), якщо не зазначено інше, що є функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Банку.

Банк подає свій звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності на основі наміру та передбачуваної здатності Банку відшкодувати/погасити більшість активів/зобов'язань у відповідній статті фінансової звітності. Аналіз щодо відшкодування або розрахунків протягом 12 місяців після звітної дати (поточні) і понад 12 місяців після звітної дати (непоточні) представлено у Примітці 31.

Річна фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, була затверджена до випуску відповідно до рішення Правління від 20 березня 2026 року.

Безперервність діяльності та економічне середовище

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності.

Банк працює на економічних і фінансових ринках України, які мають ознаки ринку, що розвивається. Законодавча, податкова та нормативна база продовжує розвиватися, але піддається різним тлумаченням і частим змінам, які разом з іншими правовими та фіскальними перешкодами ускладнюють проблеми, з якими стикаються суб'єкти, що працюють в Україні.

У 2022 році російська федерація ввела свої війська на територію України. Війна, що триває, призвела до значних жертв серед цивільного населення, масового переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та загалом значного порушення економічної діяльності в Україні. Це мало згубний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати роботу у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президент України запровадив воєнний стан, який наразі продовжено до 4 травня 2026 року.

У 2025 році активні військові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України. Під окупацією залишаються Автономна Республіка Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської, Запорізької областей. Крім того, російська федерація продовжує атаки ракетами та безпілотниками, які вражають електромережі та іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій Україні, які посилюються наприкінці року та призводять до тривалого знеструмлення. На сьогодні Банк повністю забезпечений усіма необхідними джерелами автономного енергоживлення для гарантування безперервної діяльності. Налаштована система резервного живлення дозволяє підтримувати стабільну роботу всіх критично важливих систем та забезпечувати безперервне обслуговування клієнтів за будь-яких умов.

Незважаючи на продовження війни, економіка залишається стійкою. У січні 2026 року Національний банк України (НБУ) оновив прогноз зростання реального ВВП на 2025 рік – до 1.8%. Інфляція очікувано досягла піку в травні та повернулася до зниження у II півріччі та склала у грудні 8.0%.

Ураховуючи стійке зниження інфляційного тиску та зменшення ризиків, пов'язаних із зовнішнім фінансуванням, НБУ розпочав цикл пом'якшення процентної політики та знизив облікову ставку з 30 січня 2026 року з 15.5% до 15%.

У II півріччі 2025 року зростання економіки залишалося стриманим, зокрема, через зумовлений війною дефіцит кваліфікованих працівників, який попри певне поживлення ринку праці залишається вагомим стримуючим чинником, руйнування газової інфраструктури та спричинене цим збільшення потреб в імпорті газу.

Загальний прогноз залишається вразливим до значних ризиків, передусім через надзвичайно високу невизначеність, спричинену війною, можливі затримки або нестачу зовнішнього фінансування, а також результати мирних переговорів.

З початком війни НБУ запровадив низку адміністративних обмежень на операції з конвертацією валюти та рух капіталу, зокрема обмеження на виплату відсотків і дивідендів за кордон.

Після вторгнення всі світові рейтингові агентства знизили рейтинги України. Станом на 31 грудня 2025 року рейтинги є такими:

- Fitch: довгостроковий рейтинг емітента в іноземній валюті – CCC, у національній валюті – CCC+;
- Moody's: довгостроковий рейтинг емітента в іноземній та національній валюті – Ca;
- S&P: рейтинг емітента в іноземній валюті – SD/SD, у національній валюті – CCC+/C.

23 січня 2026 року S&P підвищило рейтинг емітента в іноземній валюті з SD до CCC+.

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року керівництво Банку оцінило здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку.

Банк продовжує функціонувати як універсальний банк, що належить до найбільших системних банків України та надає весь спектр банківських послуг як великим корпоративним клієнтам, клієнтам малого та середнього бізнесу, так і фізичним особам.

Також, Банк планує здійснювати додаткове кредитування стратегічних корпоративних клієнтів. Джерелом погашення зобов'язань та нарощення кредитування буде накопичена ліквідність, погашення ОВДП та корпоративних облігацій, гарантованих державою, а також, за необхідності, залучення ресурсів міжнародних фінансових організацій.

У 2026 році Банк планує діяти згідно основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, забезпечувати збереження стійкого ліквідного стану та виконання всіх своїх зобов'язань перед вкладниками, контрагентами та кредиторами у повному обсязі та вчасно.

Оцінки та прогнози діяльності Банку на наступні місяці базувалися на наступних припущеннях:

- прогноз макропоказників на 2026 рік, що ґрунтується на основних показниках економічного і соціального розвитку та прогнозу для України, закладених у інфляційних звітах НБУ, та міжнародних інформаційно-аналітичних системах для України;
- покращення якості кредитного портфеля та подальше кредитування реального сектору економіки;
- утримання на конкурентному рівні ставок залучення ресурсів на внутрішньому ринку;
- оптимізація адміністративних витрат (обмеження/відкладання витрат на придбання нематеріальних активів (крім обов'язкових);
- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств критичної інфраструктури;
- безперебійна ефективна робота керівників Банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
- збереження фінансової стійкості Банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення;
- покращення показників операційної ефективності/прибутковості;
- нормативні вимоги враховують усі офіційно затверджені на прогнозну дату плани НБУ щодо впровадження нових вимог протягом прогнозного періоду.

Станом на 1 січня 2025 року для Банку було проведено триетапну оцінку стійкості, за результатами якої НБУ встановив нові необхідні рівні нормативів достатності капіталу, розрахованих за несприятливим макроекономічним сценарієм. Банком розроблено та затверджено Національним банком України нову Програму капіталізації/реструктуризації Банку на 2025-2026 роки (рішення Правління НБУ 394-рпш/БТ від 28.10.2025р.) згідно якої Банк має досягнути підвищених значень нормативів достатності капіталу до 30 вересня 2026 року.

Станом на 31 грудня 2025 року Банк перевищував очікувані нормативи достатності капіталу, визначені новою Програмою капіталізації/реструктуризації та дотримувався мінімальних рівнів пруденційних нормативів відповідно до вимог НБУ завдяки збільшенню капіталу внаслідок заходів і зусиль, які Банк докладав протягом 2025 року і продовжуватиме реалізовувати в 2026 році.

Планування подальшої діяльності Банку спирається на затверджених керівництвом показниках Бізнес-плану розвитку на 2026-2028 роки, з урахуванням нової Програми капіталізації/реструктуризації, які розроблені на основі нейтрального сценарію, сформованому на основі прогнозів макропоказників, що склалися з урахуванням фактичних подій за 2025 рік та закладені в звітах МВФ та НБУ.

Банком розроблені внутрішні нормативні документи та положення щодо збереження безперебійної діяльності, для максимально швидкого реагування та відновлення діяльності у випадку настання надзвичайних ситуацій.

Станом на 31 грудня 2025 року Банк порушував деякі умови за кредитами, отриманими від кредитних установ, які відображені у статті «Інші залучені кошти», а саме: щодо кредитів на суму 186 794 тис. грн були порушення фінансових ковенант та кредитів на 1 285 699 тис. грн - порушення нефінансової ковенанти. Банк отримав відповідні листи про відмову від застосування санкцій за порушені ковенанти від кредиторів. Також Банк може мати порушення ковенант за кредитами протягом наступного звітного періоду, веде постійний діалог із кредиторами та розраховує отримати необхідні листи відмови від застосування санкцій щодо порушень фінансових ковенант. На даний момент результат цих зусиль передбачити неможливо; однак, у разі вимоги про дострокове погашення запозичень Банк має достатньо коштів для продовження діяльності на безперервній основі та не потребуватиме додаткового фінансування для їх погашення. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності жодних вимог про дострокове погашення від кредиторів не надходило.

Хоча Банк наразі не порушує пруденційні нормативи Національного банку України та дотримується Програми капіталізації/реструктуризації, затвердженої НБУ, Банк продовжує працювати в умовах війни з надзвичайно високим рівнем невизначеності. Якщо військові дії значно загостяться та/або зовнішня фінансова підтримка України буде затримана або скорочена, подальше пошкодження критичної інфраструктури та спад економічної активності можуть призвести до поширення проблем серед позичальників. З огляду на бізнес-модель Банку та характеристики його портфеля (включаючи орієнтацію на корпоративних клієнтів та клієнтів з числа державних підприємств, а також концентрований кредитний портфель), такі умови можуть призвести до значного збільшення очікуваних кредитних збитків та активів, зважених на ризик, посилити тиск на ліквідність та знизити справедливую вартість державних цінних паперів України, що негативно вплине на здатність Банку досягти необхідних цільових показників достатності капіталу відповідно до затвердженої Програми капіталізації/реструктуризації у встановлені терміни. Відповідно, ці

події або умови вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва Банку щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва Банку.

Дочірні підприємства та зміни у структурі групи

Дочірнє підприємство публічного акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» Лізингова компанія «Укрексімлізинг» (далі - ДП «Укрексімлізинг»), що повністю належить Укрексімбанку, було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні. Відповідними рішеннями Правління АТ «Укрексімбанк» та Наглядової Ради АТ «Укрексімбанк» було затверджено план дій (дорожню карту) з припинення ДП «Укрексімлізинг». Протягом 2025 року тривала процедура ліквідації ДП «Укрексімлізинг».

ДП «Укрексімлізинг» не було консолідовано оскільки як окремо так і в сукупності, воно є несуттєвим для фінансового стану, результатів діяльності та грошових потоків групи. ДП «Укрексімлізинг» знаходиться в процесі ліквідації та контроль за його грошовими потоками здійснює ліквідатор.

Банк є засновником Недержавного корпоративного пенсійного фонду ВАТ УКРЕКСІМБАНК (далі – НКПФ). Банк не здійснює адміністрування, управління активами та зберігання активів НКПФ. Банк проаналізував наявність контролю, необхідного для консолідації відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності (далі – МСФЗ) 10 “Консолідована фінансова звітність” стосовно НКПФ. Банк є засновником, проте не зазнає ризиків та не має права щодо змінних результатів його діяльності. Відповідно до МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність” Банк не має контролю за НКПФ та відповідно НКПФ не було консолідовано.

3. Суттєві положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці цієї річної фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, за виключенням застосування нових стандартів та поправок до них, які були вперше застосовані з 1 січня 2025 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які вступили в силу з 1 січня 2025 року. Банк достроково не застосовував будь-які стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Застосування перелічених нижче поправок, стандартів та зміни до стандартів та тлумачень не мало впливу на річну фінансову звітність Банку:

Поправки до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» – “Неможливість обміну”.

Фінансові активи і зобов'язання

Первісне визнання

Дата визнання

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, окрім кредитів та авансів клієнтам та коштів клієнтів, первісно визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, з якої Банк стає стороною по договору, який визначає умови відповідного інструмента. Це є угоди на стандартних умовах, до яких відносяться операції з купівлі-продажу фінансових активів, умови яких потребують поставки активів протягом проміжку часу, який встановлений законодавством або прийнятий на ринку. Кредити та аванси клієнтам визнаються в момент перерахування коштів на рахунки клієнтів. Кошти клієнтів визнаються в момент перерахування коштів на рахунки в Банку.

Первісна оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, включаючи витрати, безпосередньо пов'язані з угодою, окрім випадків, коли фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю

через прибуток або збиток (СВПЗ). Дебіторська заборгованість оцінюється за ціною угоди. Якщо справедлива вартість фінансових інструментів при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди, Банк визнає прибуток або збиток «першого дня».

Класифікація та визначення категорії оцінки усіх фінансових активів, за виключенням дольових та похідних інструментів, при первісному визнанні здійснюється, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує Банк для управління певною групою активів, до якої відноситься фінансовий актив, а також із характеристик грошових потоків за цим фінансовим активом, передбачених договором.

Бізнес-модель визначається на рівні груп фінансових активів, управління якими здійснюється у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Усі боргові фінансові активи відносяться до однієї із трьох бізнес-моделей:

- бізнес-модель «Утримання активу для цілей отримання контрактних (передбачених договором) грошових потоків» (БМ 1);
- бізнес-модель «Утримання активу як для отримання контрактних грошових потоків, так і для цілей продажу» (БМ 2);
- бізнес-модель «Використання активу для отримання максимальних грошових потоків від продажу» або «Бізнес-модель інша, ніж БМ 1 та БМ 2» (БМ 3).

На дату первісного визнання кожного боргового фінансового активу, окрім тих, які Банк класифікував як такі, що оцінюються за СВПЗ, для цілей усунення або значного зменшення непослідовності оцінки або визнання, а також тих, управління якими здійснюється відповідно до БМ 3, Банк проводить аналіз контрактних грошових потоків за таким фінансовим активом.

Основною ціллю проведення аналізу контрактних грошових потоків (SPPI тест) є визначення того, чи відповідають умови договору за фінансовим активом базовому кредитному договору та виявлення тих умов договору, в результаті наявності яких виникають додаткові ризики чи/та додаткова волатильність договірних грошових потоків, які не притаманні базовому кредитному договору.

Банк проводить SPPI тест на рівні окремого боргового фінансового активу / групи боргових фінансових активів відповідної категорії активів, управління якими здійснюється за БМ 1 чи БМ 2.

Категорії оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань

В залежності від бізнес-моделі та результатів проходження SPPI-тесту боргові фінансові активи можуть бути класифіковані наступним чином:

- активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю (БМ 1, SPPI тест пройдено);
- активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (БМ 2; SPPI-тест пройдено);
- активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (БМ 1 чи БМ 2 та при цьому SPPI-тест не пройдено, БМ 3).

Банк класифікує і оцінює похідні інструменти і інструменти, передбачені для торгівлі, за СВПЗ.

Фінансові зобов'язання, окрім зобов'язань з кредитування та фінансових гарантій, оцінюються за амортизованою собівартістю або за СВПЗ, якщо вони є такими, що передбачені для торгівлі, та похідними інструментами, або за власним розсудом класифіковані за СВПЗ.

Кредити та аванси банкам, кредити та аванси клієнтам, інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

Банк оцінює фінансові активи за амортизованою собівартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків (БМ 1);
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються в звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання або знеціненні, а також у процесі амортизації.

Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Банк оцінює боргові інструменти за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСА), якщо виконуються одночасно обидві наступні умови:

- інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансового активу (БМ 2);
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу (тобто дотримуються критерії тесту SPPI).

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСА, в подальшому оцінюються за справедливою вартістю, а прибуток або збиток, які виникають в результаті змін справедливої вартості, визнаються в іншому сукупному доході. Процентний дохід та прибуток або збиток від зміни валютного курсу визнаються в складі прибутку або збитку таким самим чином, як і у випадку фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю. У випадку вибуття боргового інструменту, який оцінюється за СВІСА, накопичений прибуток або збиток, раніше визнаний у складі іншого сукупного доходу, рекласифікується зі складу іншого сукупного доходу у склад прибутку або збитку. За всіма борговими фінансовими активами, які обліковуються за СВІСА, банк визнає резерв за очікуваними кредитними збитками (ОКЗ). Порядок визнання ОКЗ за такими активами визначений у Примітці 29.

Дольові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

При первісному визнанні дольових фінансових активів за власним розсудом може прийняти рішення, без права відміни в подальшому, класифікувати такі активи як такі, що оцінюються по СВІСА, якщо вони відповідають визначенню дольового інструменту згідно з МСФО (IAS) 32 і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

Для дольових фінансових інструментів, що класифікуються як такі, що оцінюються за СВІСА, всі реалізовані та нереалізовані доходи та витрати, крім дивідендних доходів, визнаються у складі іншого сукупного доходу, без права подальшої рекласифікації до прибутку або збитку. Дивіденди визнаються в складі прибутку або збитку, коли встановлено право на отримання дивідендів. Дольові інструменти, що оцінюються за СВІСА, не оцінюються на предмет зменшення корисності. У випадку вибуття таких інструментів, накопичений резерв переоцінки рекласифікується до складу нерозподіленого прибутку.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки

До даної категорії відносяться фінансові активи та фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні були класифіковані таким чином на власний розсуд Банку, або в обов'язковому порядку повинні оцінюватись за справедливою вартістю через прибутки або збитки згідно з МСФЗ (IFRS) 9. Так, Банк може при первісному визнанні визнати фінансовий інструмент як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибутки або збитки, у разі виконання одного з наступних критеріїв. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо:

якщо таке рішення усуває або значно зменшує неузгодженість обліку, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків або збитків за ними на різних основах; або

група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування; або

фінансове зобов'язання містить один або кілька вбудованих похідних інструментів і основний контракт не є активом, що належить до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9, за винятком випадків, коли вбудований похідний інструмент (вбудовані похідні інструменти) не змінює (змінюють) значно ті грошові потоки, які в іншому разі були б обов'язковими за договором, або без проведення аналізу або майже без проведення аналізу при першому розгляді подібного гібридного інструменту стає зрозумілим, що відокремлення вбудованого похідного інструмента (вбудованих похідних інструментів) забороняється.

Всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу та процентів на непогашену суму основної заборгованості» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Відповідно з даним критерієм такі інструменти як облігації внутрішньої державної позики, що передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску, та місяць до дати погашення (Примітка 11), оцінюються за СВІСА.

Фінансові активи та зобов'язання, які оцінюються за СВПЗ, визнаються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості визнаються у складі прибутку або збитку, окрім зміни справедливої вартості фінансових зобов'язань, які класифіковані на власний розсуд Банку в категорію за справедливою вартістю через прибутки/збитки, що викликана зміною власного кредитного ризику, що визнаються у складі іншого сукупного доходу.

Проценти, отримані за активами, які в обов'язковому порядку оцінюються за СВПЗ, обліковуються із використанням передбаченої договором процентної ставки.

Фінансові активи, передбачені для торгівлі

Банк класифікує фінансові активи як утримувані для торгівлі тоді, коли вони були придбані або випускаються в основному для короткострокового отримання прибутку через торгову діяльність. Активи, передбачені для торгівлі, обліковуються та оцінюються у звіті про фінансовий стан за СВПЗ. Зміни справедливої вартості та процентні доходи за фінансовими активами, передбаченими для торгівлі, визнаються в звіті про прибутки та збитки у складі чистих прибутків/(збитків) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі.

До цієї класифікації входять боргові цінні папери, які були придбані банком з метою продажу в найближчому майбутньому.

Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та авалів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю в статті «Інші фінансові зобов'язання», в розмірі отриманої комісії.

Ця сума амортизується пропорційно протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. У такому випадку, комісія із зобов'язання надати кредит відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при первісному визнанні.

Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії та оціночного резерву під ОКЗ.

Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, відображається в звіті про прибутки та збитки. Отримана комісія визнається в звіті про прибутки та збитки на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії.

Договірна номінальна вартість фінансових гарантій не відображається у звіті про фінансовий стан.

Рекласифікація фінансових активів та фінансових зобов'язань

Банк здійснює рекласифікацію фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління ними. Рекласифікація фінансових зобов'язань неможлива.

Зменшення корисності фінансових активів

Принципи розрахунку та відображення очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами наведено у Примітці 29 в розділі «Зменшення корисності фінансових активів».

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку, кошти в НБУ, депозити овернайт у банках, депозитні сертифікати НБУ строком до трьох місяців, короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти та договори зворотного «репо» зі строком погашення до трьох місяців від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями, та які не є знеціненими на індивідуальній основі.

Банківські метали

Золото та інші банківські метали відображаються за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості відображаються як чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти в звіті про прибутки та збитки.

Договори «репо» і зворотного «репо» та кредитування під заставу цінних паперів

Договори продажу та зворотної покупки цінних паперів (договори «репо») розглядаються у звітності як забезпечені фінансові операції. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатися в звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що випливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів банків або коштів клієнтів. Придбані цінні папери за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі грошових коштів та їх еквівалентів, кредитів та авансів банкам або кредитів та авансів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної процентної ставки.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у річній фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються в річній фінансовій звітності тільки при реалізації третім особам і відображаються в звіті про прибутки та збитки як чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Похідні фінансові інструменти

Похідний фінансовий інструмент – це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

його вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни товару, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності, або подібної базової змінної;

не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкові чисті інвестиції, які є меншими, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;

розрахунки за ним здійснюються на майбутню дату.

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні операції та свопи на валютному ринку, а також свопи процентних ставок. Ці фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтується на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються у складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Доходи і витрати від операцій із валютними форвардами та свопами відображаються в звіті про прибутки та збитки у складі чистого прибутку/(збитку) від переоцінки іноземної валюти, доходи і витрати від операцій із процентними свопами відображаються в звіті про прибутки та збитки у складі чистих прибутків/(збитків) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Вбудовані похідні інструменти

Вбудований похідний інструмент – це компонент гібридного (комбінованого) інструменту, який також включає основний договір про непохідний інструмент, результатом чого є варіювання деяких грошових потоків від комбінованого інструменту. Вбудований похідний фінансовий інструмент визнає зміни деяких або всіх грошових потоків, які в іншому випадку визначались би договором, згідно обумовленої процентної ставки, ціни фінансового інструмента, ціни товару, валютного курсу, індексу цін або ставок, кредитного рейтингу або кредитного індексу або будь-якої іншої змінної, за умови, що у випадку з не фінансовою змінною, вона не є специфічною для будь-якої сторони по договору. Похідний інструмент, який прив'язаний до фінансового інструменту, однак по договору може бути переданий незалежно від такого інструменту або укладений з іншим контрагентом, відмінним від контрагента за даним фінансовим інструментом, не є вбудованим похідним інструментом, а є окремим фінансовим інструментом.

Вбудований похідний фінансовий інструмент, який є компонентом гібридного (комбінованого) інструменту з основним інструментом, що є фінансовим активом, не відокремлюється, а обліковується у складі такого комбінованого фінансового інструменту, класифікованого в цілому як фінансовий інструмент, який оцінюється за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Позикові кошти

Емітовані фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на

фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед банками в т.ч. НБУ, заборгованість перед клієнтами, емітовані боргові цінні папери, кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій та субординований борг. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються в звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

В разі придбання Банком власної заборгованості вона виключається з звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою сплачених коштів відображається в звіті про прибутки та збитки.

Оренда

Фінансова оренда – Банк як орендодавець

Банк визнає дебіторську заборгованість з орендних платежів у сумі, що дорівнює сумі чистих інвестицій в оренду, починаючи з дати початку строку оренди. Фінансовий дохід розраховується за схемою, що відображає постійну періодичну норму доходності на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати включаються до первісної суми дебіторської заборгованості з орендних платежів.

Операційна оренда – Банк як орендодавець

Банк відображає в звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається в звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість знижок, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Оренда – Банк як орендар

Активи у формі права користування

Банк визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активу у формі права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати та орендні платежі, сплачені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за оренду. Якщо у Банку відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив у формі права користування амортизується прямолінійним методом протягом коротшого з наступних періодів: передбачуваний строк корисного використання активу або термін оренди. Активи у формі права користування перевіряються на предмет знецінення.

Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Банк визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на купівлю, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання Банком опціону на припинення оренди. Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Банк використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, якщо процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів або зміни оцінки опціону на придбання базового активу проводиться переоцінка балансової вартості зобов'язання за орендою.

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Банк не визнає договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображає в обліку актив з права користування та орендне зобов'язання. За такими договорами орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди, визначеного умовами договору.

Короткостроковою орендою є оренда, яка на дату початку оренди відповідно до умов договору оренди має строк оренди 12 місяців або менше, і цей договір не містить умов автоматичної пролонгації строку оренди та банк не має наміру продовжувати строк оренди, визначений договором, або придбавати базовий актив. Низькою вартістю базового активу є вартість, яка є меншою за гривневий еквівалент 5 000,00 доларів США за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України станом на дату укладання відповідного договору оренди.

Суттєві судження при визначенні строку оренди в договорах з опціоном на продовження

Банк визначає строк оренди, виходячи зі строку оренди, визначеного умовами укладеного договору станом на дату укладання такого договору.

У разі, якщо відповідно до умов договору оренди строк оренди на дату початку оренди складає 12 місяців або менше, при цьому договір оренди передбачає автоматичну пролонгацію та банк має намір продовжувати оренду, строк оренди за таким договором визначається як строк, визначений договором, збільшений на строк пролонгації.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо в звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Таке право на згортання (а) не повинне ставитися у залежність від майбутніх подій, і (б) повинне мати юридичну силу у всіх наступних обставинах: (I) в ході звичайної діяльності, (II) у разі невиконання зобов'язань (дефолту) та (III) у разі неплатоспроможності або банкрутства.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Припинення визнання у зв'язку із суттєвою модифікацією умов інструмента

Фінансові активи

Банк припиняє визнавати фінансовий актив, коли умови договору з клієнтом переглядаються таким чином, що по суті він стає новим кредитом. При оцінці того, чи повинен припинити своє визнання фінансовий актив, Банк серед іншого враховує такі фактори, як зміна валюти фінансового інструменту, зміна сторони за договором, перегляд відсоткової ставки до ринкової, зміна виду кредитної лінії, а також те, чи призводить модифікація до того, що інструмент більше не відповідає критеріям SPPI-тесту. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки ОКЗ за винятком випадків, коли створений кредит визнається придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання фінансового активу, Банк на основі зміни грошових потоків за інструментом, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, визнає прибуток від модифікації фінансових активів у статті «Інші доходи» звіту про прибутки та збитки або збиток від модифікації фінансових активів у статті «Інші адміністративні та операційні витрати» звіту про прибутки та збитки.

Фінансові зобов'язання

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, в обліку припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань в звіті про прибутки та збитки.

Умови вважаються суттєво різними, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10 відсотків від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням. Якщо обмін борговими інструментами або зміна умов обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії визнаються як частина прибутку або збитку від погашення. Якщо обмін або зміна умов не обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов'язання та амортизуються протягом залишку строку зміненого зобов'язання.

Припинення визнання, не пов'язане із суттєвою модифікацією

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;

якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;

якщо Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання бізнесу, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло чинності на звітну дату.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Ці податки відображаються у складі інших адміністративних та операційних витрат звіту про прибутки і збитки.

Основні засоби

Всі основні засоби, крім будівель та землі, відображається за фактичною вартістю без урахування вартості повсякденного обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого зменшення корисності.

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі та земля відображаються за переоціненою вартістю, що є справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться з достатньою періодичністю, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю. Приріст вартості від переоцінки відображається як резерв дооцінки основних засобів у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного в звіті про прибутки та збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається в звіті про прибутки та збитки. Зменшення вартості від переоцінки відображається в звіті про прибутки та збитки за вирахуванням безпосереднього згортання такого зменшення проти попереднього приросту вартості того ж активу, відображеного в резерві дооцінки основних засобів.

Перенесення сум із резерву дооцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку здійснюється в розмірі різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів. Крім цього, під час проведення переоцінки основних засобів накопичена на дату переоцінки амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. При цьому переоцінена вартість об'єкта на дату переоцінки дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву дооцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію (що є датою коли актив придатний для використання). Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	<u>Років</u>
Будівлі	15-75 років
Меблі, інвентар та інші активи	2-25 років
Обладнання та комп'ютери	2-15 років
Транспортні засоби	5 років

Амортизація поліпшення орендованого майна (витрати на перебудову приміщень у договорі оренди) нараховується протягом строку, що не перевищує строк оренди.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів переглядаються та коригуються, за необхідності, наприкінці кожного звітного року.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших адміністративних та операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбані комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 5-10 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яке утримує Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке не використовується Банком.

Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на проведення операції, і потім переоцінюється за справедливою вартістю, виходячи з її ринкової вартості.

Прибутки та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про прибутки та збитки як чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості в тому році, в якому вони виникли.

Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу

Банк класифікує непоточні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього непоточні активи мають бути наявні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем імовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку дотримуватися плану продажу непоточного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. У подальшому непоточний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації непоточних активів, класифікованих як утримуваних для продажу.

Банк оцінює непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу, за найменшим із значень: балансової вартості та справедливої вартості за вирахування витрат на продаж. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе знецінення балансової вартості активів, класифікованих як утримуваних для продажу, Банк відображає збиток від зменшення корисності.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк має додаткову пенсійну програму з визначеними внесками, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Відповідні витрати нараховуються в тих періодах, до яких відноситься зароблена заробітна плата. Сума внеску до сплати за програмою з визначеними внесками визначається з урахуванням вартості наданих працівниками послуг Банку і відображається у складі витрат на виплати працівникам. Несплачені внески відображаються у складі зобов'язань. Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Статутний капітал

Прості акції показуються у складі капіталу. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як додатковий капітал.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті операцій з акціонером, визнаються в складі капіталу як результат від операцій з акціонером.

Звітність за сегментами

Сегментна звітність Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: корпоративний бізнес, середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор, роздрібний бізнес та міжбанківський та інвестиційний бізнес.

Умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є імовірним.

Гарантії виконання

Гарантії виконання є договорами, які передбачають виплату компенсації на користь однієї з сторін, у випадку не виконання зобов'язань іншою стороною. Гарантії виконання первісно визнаються за справедливою вартістю, що підтверджується сумою отриманої комісії за її надання, яка в подальшому амортизується на комісійні доходи Банку від позабалансових операцій прямолінійним методом протягом строку дії гарантії виконання. Гарантії виконання обліковуються на позабалансових рахунках в сумі наданих гарантійних зобов'язань. В подальшому гарантії виконання оцінюються за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії та резерву під відшкодування можливих втрат за наданою гарантією виконання.

Умови фінансових гарантій та договорів гарантії виконання, які надані Банком, передбачають наявність покриття або права вимоги грошових коштів у клієнта у разі настання гарантійного випадку, що є ознакою кредитного ризику. Банк продовжив облік даних інструментів згідно МСФЗ 9, так як за даними інструментами відсутні страхові ризики.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Процентний дохід по всім фінансовим інструментам, які оцінюються за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та фінансовим інструментам, які класифіковані на власний розсуд як СВПЗ, розраховується із використанням методу ефективної процентної ставки. Ефективна процентна ставка (ЕПС) – ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові потоки протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту або, більш короткого періоду, де це доречно, до чистої балансової вартості фінансового активу.

При обчисленні ЕПС враховуються усі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ЕПС, але не враховуються майбутні збитки за кредитом.

Якщо очікування стосовно грошових потоків за фінансовим активом переглядаються з причин, не пов'язаних з кредитним ризиком, коригування розкривається у звіті про фінансовий стан як позитивні або від'ємні зміни

балансової вартості активу та як збільшення або зменшення процентного доходу. Сума даного коригування в подальшому амортизується та визнається у складі прибутку або збитку у статті «Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка».

Банк розраховує процентний дохід, застосовуючи ЕПС до валової балансової вартості фінансових активів, окрім кредитно-знецінених фінансових активів.

Для фінансового активу, який стає кредитно-знеціненим, а, відповідно, відноситься до Етапу 3, Банк розраховує процентний дохід, застосовуючи ефективну процентну ставку до чистої амортизованої вартості даного фінансового активу. Якщо дефолт по фінансовому активу ліквідується, і він перестає бути кредитно-знеціненим, Банк повертається до розрахунку процентного доходу на основі валової балансової вартості такого активу.

Для придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу Банк розраховує процентний дохід із застосуванням ефективною процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої вартості фінансового активу. Ефективна процентна ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, – це ставка, яка при первісному визнанні дисконтує розрахункові майбутні грошові потоки (включаючи кредитні збитки) до амортизованої вартості активу, який є створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом.

При відновленні корисності за кредитно-знеціненими фінансовими активами у результаті погашення клієнтом заборгованості за нарахованими доходами, незалежно від того чи призводить таке відновлення корисності до переведення фінансового активу з Етапу 3, різниця між сумою процентів, розрахованих за ефективною процентною ставкою на валову балансову вартість, та процентними доходами, розрахованими за ефективною процентною ставкою на амортизовану собівартість фінансового активу, відображається як коригування (зменшення) суми витрат за очікуваними кредитними збитками у межах суми, яка була визнана як коригування процентних доходів у минулих періодах.

Процентний дохід по всім фінансовим інструментам, які в обов'язковому порядку оцінюються за СВПЗ, обліковуються із використанням передбаченої договором процентної ставки у складі рядка «Інші процентні доходи» в звіті про прибутки та збитки.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії:

Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Комісійні доходи, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні доходи, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективною процентною ставкою за кредитом.

Комісійні доходи від надання послуг із проведення операцій

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операцій від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні доходи або частина комісійних доходів, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Дивідендний дохід

Дохід визнається у момент виникнення права Банку на отримання платежу.

Операції в іноземній валюті

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються в звіті про прибутки та збитки як чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті. Офіційні обмінні курси НБУ станом на 31 грудня 2025 та 2024 років становили 42,3878 та 42,0390 гривень за 1 долар США і 49,8565 та 43,9266 гривень за 1 євро відповідно.

Майбутні зміни в обліковій політиці

Нижче наведено нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності для цілей складання фінансової звітності Банку за 2025 рік. Банк планує застосувати ці нові стандарти, виправлення та роз'яснення, якщо застосовано, після їх набуття чинності.

МСФЗ (IFRS) 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

МСФЗ (IFRS) 18 замінить МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Новий стандарт бухгалтерського обліку запроваджує такі основні зміни до вимог:

- Суб'єкти господарювання повинні класифікувати всі доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за п'ятьма категоріями, а саме: операційні, інвестиційні, фінансові, припинена діяльність та податок на прибуток. Суб'єкти господарювання також повинні подавати щойно визначений проміжний підсумок операційного прибутку. Чистий прибуток суб'єкта господарювання не зміниться.
- Показники ефективності, визначені управлінським персоналом (MPM – Management-defined performance measures) розкриваються в одній примітці у фінансовій звітності.
- Надаються розширені інструкції щодо того, як групувати інформацію у фінансовій звітності.
- Крім того, всі суб'єкти господарювання повинні використовувати проміжний підсумок операційного прибутку як відправну точку для звіту про рух грошових коштів при поданні грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом.

Банк перебуває в процесі оцінки впливу нового стандарту, особливо щодо структури звіту Банку про прибутки та збитки, звіту про рух грошових коштів та додаткових розкриттів, які вимагаються у зв'язку з MPM. Банк також оцінює вплив на те, як інформація групується у річній фінансовій звітності, в тому числі для статей, наразі позначених як «інші».

Очікується, що ці стандарти та поправки наведені нижче не будуть мати суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку:

МСФЗ (IFRS) 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації».

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»: «Контракти, щодо електроенергії з природних джерел» набувають чинності з 1 січня 2026 року.

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року:

Поправки до МСФЗ (IAS) 21: Переважунок у гіперінфляційну валюту представлення.

4. Суттєві облікові судження та оцінки

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених в річній фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Безперервність діяльності. Див. Примітку 2.

Очікувані кредитні збитки

Оцінка збитків за всіма категоріями фінансових активів потребує застосування суджень, зокрема, при визначенні очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами необхідно оцінювати розмір та строки виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі розрахункові оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть вплинути на суми оціночних резервів під зменшення корисності. Результати розрахунку ОКЗ Банку є результатом застосування складних моделей, що включають ряд базових припущень (перш за все, які ґрунтуються на історичних даних) щодо опрацювання різних первинних даних та визначення їх взаємозалежностей. До основних елементів моделей розрахунку ОКЗ, що містять елемент судження і розрахункової оцінки, відносяться наступні:

- критерії, що використовуються Банком для оцінки того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під зменшення корисності фінансових активів повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструменту;
- система внутрішніх кредитних рейтингів, що використовується Банком для визначення ймовірності дефолту (PD);
- визначення взаємозв'язків між макроекономічними сценаріями і економічними даними, наприклад, індексом споживчих цін, приростом ВВП, приростом експорту/імпорту, а також вплив на показники ймовірності дефолту (PD), величини, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD), та рівня втрат у разі дефолту (LGD);
- побудова за суттєвими активами (крім віднесених до етапу 1) індивідуальних сценаріїв, у т.ч. визначення ймовірності отримання грошових потоків за різними джерелами походження для різних варіантів розвитку подій (оптимістичний, базовий, песимістичний).

Загальна сума очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії станом на 31 грудня 2025 року становить 15 984 503 тис. грн (31 грудня 2024 року: 23 492 657 тис. грн). Детальна інформація представлена у Примітках 6, 9, 10, 11, 16 та 25.

Відстрочені податкові активи

Визнаний відстрочений податковий актив у сумі 1 439 347 тис. грн (31 грудня 2024 року: 1 687 491 тис. грн) є сумою податку на прибуток, яка буде відшкодована за рахунок використання оподаткованого прибутку у майбутньому. Сума відстроченого податкового активу обраховується у відповідності до чинного податкового законодавства. На 2026 рік встановлено підвищену базову ставку податку на прибуток для банків у розмірі 50 відсотків та скасовано можливість врахування у 2026 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування. Одночасно, починаючи зі звітних періодів 2027 року та у подальші роки базова ставка оподаткування становить 25 відсотків із можливістю врахування непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування.

Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність використання відповідного податкового активу. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового активу, використання якого є можливим у майбутньому, базується на бізнес-плані та управлінських судженнях, на які впливають очікувані майбутні ринкові та економічні умови, в яких Банк буде проводити свою діяльність. Відповідно, на період дії воєнного стану, для оцінки ймовірності використання податкового активу очікування щодо використання податкового активу були скориговані з урахуванням припущень керівництва щодо несприятливого сценарію.

З огляду на прогнозовані майбутні прибутки та той факт, що поточне законодавство України після 2026 року не встановлює обмежень щодо терміну використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає, що визнання відстроченого податкового активу є доречним.

Основні припущення щодо безперервності діяльності та забезпечення прибуткової діяльності з урахуванням впливу військових дій на території України наведено у Примітці 2.

Підходи до визначення Банком бізнес-моделі для ОВДП

Бізнес-модель визначається на рівні груп (портфелів та субпортфелів) боргових фінансових активів, управління якими здійснюється у сукупності для досягнення певної бізнес-мети.

Банк визначає рівень агрегації активів таким чином, щоб забезпечити виділення в окремі групи:

- активів різних видів/ категорій (кредити, цінні папери, тощо);
- активів, яким потенційно можуть бути притаманні різні характеристики/ підходи до управління;
- активів, управління якими здійснюється різними бізнес-напрямами чи підрозділами.

Визначення бізнес-моделей управління за групами активів Банку здійснюється з урахуванням доступних факторів, що свідчать про те, яким чином здійснюється управління для досягнення конкретних бізнес-цілей за кожною групою активів та якими є основні джерела генерування грошових потоків за кожною групою активів.

Основними факторами, які аналізуються при віднесенні групи активів до відповідної бізнес-моделі, є:

- оцінка результативності бізнес-моделі управління портфелем активів, який аналізується;
- ризику, характерні для портфеля активів та підходи Банку до управління ними;
- показники, за якими визначають механізм винагород для керівників бізнес-напрямів чи бізнес-підрозділів, які

відповідають за управління відповідними групами активів;

- можливість віднесення активів до БМ 1 визначається з урахуванням результатів аналізу продажів активів відповідного портфеля.

5. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк визнає такі операційні сегменти (бізнес-напрями):

Корпоративний бізнес-напрямок	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам.
Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів муніципального та комунального сектору, малого та середнього бізнесу (у тому числі фізичних осіб – підприємців) та на продаж продуктів, які надаються переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах).
Роздрібний бізнес-напрямок	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів фізичних осіб (окрім фізичних осіб – підприємців) за повним переліком продуктів, та на продаж продуктів, які надаються фізичним особам (населенню) переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах) та не вимагають, як правило, індивідуального підходу.
Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок	Сегмент діяльності, спрямований на надання послуг учасникам фінансових ринків (грошового, валютного, фондового тощо) та на продаж продуктів, пов'язаних з операціями на фінансових ринках. До даного сегменту включено результати діяльності підрозділу управління активів та пасивів (ALM), який фокусується на управлінні ліквідністю та процентною політикою з метою внутрішнього ціноутворення активів та пасивів.

До бізнес - напрямів (Корпоративний бізнес-напрямок, Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор, Роздрібний бізнес-напрямок, Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок) включається фінансові показники за проблемними активами.

Правління здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються з урахуванням доходів і витрат від інших сегментів, отриманими в результаті застосування трансферних ставок, як видно з таблиці нижче.

Для цілей повноти розподілу фінансових показників сегментної звітності за відповідними сегментами Банк використовує алокуючі механізми, які дозволяють в певній мірі їх розподілити за статтями/балансовими рахунками балансу та звіту по прибутку і збитку, за якими відсутні критерії визначення сегменту бізнесу, а саме: частка чисельності працівників за сегментами до балансової вартості основних засобів за статтями «Нематеріальні активи» та «Основні засоби»; частка належності інвестиційної нерухомості за сегментами кредитів клієнтів, за якими майно прийнято у власність Банку – «Інвестиційна нерухомість», частка оборотів по касі за платежами сегментних клієнтів – «Грошові кошти та їх еквіваленти» тощо.

Крім того, результати (доходи та витрати) від інших сегментів визначаються з застосуванням єдиних трансфертних ставок, що встановлюються Комітетом з управління активами та пасивами на основі вартості позик для Банку, а також внутрішнього перерозподілу за певними операціями/клієнтами за домовленістю між бізнес-напрямами.

До нерозподілених сум відносяться: відстрочений податковий актив та кредиторська заборгованість з податку на прибуток, частка розподілених активів та витрат, пов'язаних з роботою ключового управлінського персоналу Банку, непрямі операційні витрати підрозділів підтримки, податок на прибуток.

Протягом 2025 року, Банк мав доходи від операцій з підприємством, яке контролюється державою (прямо чи опосередковано), або таким, яке зазнає суттєвого впливу з боку держави, які становили більше 10 відсотків від загальних доходів Банку, а саме: 8 218 027 тис. грн (2024 року: 7 517 781 тис. грн). Доходи від операцій з цим зовнішнім клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок». Аналіз доходів Банку за банківськими продуктами та послугами подано у Примітці 26.

Протягом 2025 року, Банк отримав доходи від операцій з НБУ з купівлі депозитних сертифікатів у сумі 4 292 514 тис. грн, що становили більше 10 відсотків від загальних доходів Банку (2024 року: 4 315 715 тис. грн).

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати та прибутки і збитки, а також певні активи та зобов'язання операційних сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року:

	<i>Корпора- тивний бізнес- напря́м</i>	<i>Середній бізнес, муніципа- літети та кому- нальний сектор</i>	<i>Роздрібний бізнес- напря́м</i>	<i>Міжбан- ківський та інвестицій- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	9 152 121	1 021 963	35 256	13 511 724	–	23 721 064
Інші процентні доходи	64 796	89 707	714	720 778	–	875 995
Процентні витрати	(9 935 215)	(3 021 893)	(1 180 928)	(1 945 660)	–	(16 083 696)
Трансфертні доходи/витрати	4 792 004	3 399 474	2 382 161	(10 573 639)	–	–
Чистий процентний дохід сегменту	4 073 706	1 489 251	1 237 203	1 713 203	–	8 513 363
Комісійні доходи	768 308	264 598	388 240	128 040	316	1 549 502
Комісійні витрати	(281 091)	(36 998)	(226 340)	(66 176)	(176)	(610 781)
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	–	–	–	616 956	–	616 956
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	439 801	–	439 801
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	506 555	100 704	34 928	579 808	–	1 221 995
Інші доходи	54 335	90 608	34 940	7 040	–	186 923
Чистий непроцентний дохід	1 048 107	418 912	231 768	1 705 469	140	3 404 396
Чистий операційний дохід	5 121 813	1 908 163	1 468 971	3 418 672	140	11 917 759
Витрати на виплати працівникам	(763 385)	(560 518)	(557 958)	(327 473)	(104 920)	(2 314 254)
Амортизаційні витрати	(28 563)	(34 093)	(32 038)	(3 769)	(19 565)	(118 028)
Інші адміністративні та операційні витрати	(170 843)	(286 363)	(569 996)	(51 750)	(154 767)	(1 233 719)
Операційні витрати	(962 791)	(880 974)	(1 159 992)	(382 992)	(279 252)	(3 666 001)
Операційний прибуток	4 159 022	1 027 189	308 979	3 035 680	(279 112)	8 251 758
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	296 954	–	296 954
Чистий (збиток)/прибуток від переоцінки іноземної валюти	–	305	–	(62 928)	–	(62 623)
Чистий прибуток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	2 662	664	8	–	–	3 334
Збиток, який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова (Збиток від зменшення корисності)/прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	–	–	–	(73 529)	–	(73 529)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності для нефінансових активів	1 138 602	13 955	11 804	(453 158)	–	711 203
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності для нефінансових активів	2 052	5 092	221	132	–	7 497
Результати сегментів	5 302 338	1 047 205	321 012	2 743 151	(279 112)	9 134 594
Витрати на сплату податку	–	–	–	–	(248 031)	(248 031)
Прибуток за період	5 302 338	1 047 205	321 012	2 743 151	(527 143)	8 886 563
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2025 року						
Активи сегменту	80 337 692	9 149 270	1 517 078	216 412 887	–	307 416 927
Нерозподілені активи	–	–	–	–	2 143 055	2 143 055
Усього активи						309 559 982
Зобов'язання сегменту	185 588 449	44 921 317	30 107 796	29 038 640	–	289 656 202
Нерозподілені зобов'язання	–	–	–	–	377 529	377 529
Усього зобов'язання						290 033 731
Інша інформація за сегментами						

	<i>Корпора- тивний бізнес- напря́м</i>	<i>Середній бізнес, муніципа- літети та кому- нальний сектор</i>	<i>Роздрібний бізнес- напря́м</i>	<i>Міжбан- ківський та інвестицій- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
Капітальні витрати	(20 715)	(24 129)	(4 651)	(21 496)	(16 385)	(87 376)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати та прибутки і збитки, а також певні активи та зобов'язання операційних сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року:

	<i>Корпора- тивний бізнес- напря́м</i>	<i>Середній бізнес, муніципа- літети та кому- нальний сектор</i>	<i>Роздрібний бізнес- напря́м</i>	<i>Міжбан- ківський та інвестицій- ний бізнес- напря́м</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	7 939 710	980 518	53 050	13 141 830	–	22 115 108
Інші процентні доходи	121 955	53 229	944	744 533	–	920 661
Процентні витрати	(8 800 478)	(2 651 191)	(1 637 872)	(2 537 898)	–	(15 627 439)
Трансфертні доходи/витрати	3 740 094	2 896 229	2 746 968	(9 383 291)	–	–
Чистий процентний дохід сегменту	3 001 281	1 278 785	1 163 090	1 965 174	–	7 408 330
Комісійні доходи	748 673	253 874	414 477	125 451	–	1 542 475
Комісійні витрати	(286 508)	(37 053)	(289 392)	(47 802)	–	(660 755)
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	–	–	–	708 005	–	708 005
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	57 163	–	57 163
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	470 684	88 745	50 411	708 963	–	1 318 803
Інші доходи	81 072	81 879	57 859	12 582	–	233 392
Чистий непроцентний дохід	1 013 921	387 445	233 355	1 564 362	–	3 199 083
Чистий операційний дохід	4 015 202	1 666 230	1 396 445	3 529 536	–	10 607 413
Витрати на виплати працівникам	(658 132)	(528 725)	(550 785)	(131 483)	(371 481)	(2 240 606)
Амортизаційні витрати	(27 805)	(31 006)	(32 723)	(2 520)	(17 024)	(111 078)
Інші адміністративні та операційні витрати	(229 392)	(254 230)	(539 115)	(37 007)	(40 800)	(1 100 544)
Операційні витрати	(915 329)	(813 961)	(1 122 623)	(171 010)	(429 305)	(3 452 228)
Операційний прибуток	3 099 873	852 269	273 822	3 358 526	(429 305)	7 155 185
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	1 927 237	–	1 927 237
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	(5 779)	(114)	–	(2 176 922)	–	(2 182 815)
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	11	–	–	–	–	11
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	–	–	209	–	–	209
Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(3 119)	(778)	(9)	–	–	(3 906)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова (Збиток від зменшення корисності)/прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	(191 974)	96 668	34 578	(836 255)	–	(896 983)
Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів	(24)	(55)	(5)	(124)	–	(208)
Збиток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	(26 861)	–	–	–	–	(26 861)
Результати сегментів	2 872 127	947 990	308 595	2 194 846	(429 305)	5 894 253
Витрати на сплату податку	–	–	–	–	(3 142 660)	(3 142 660)

	<i>Корпора- тивний бізнес- напря</i>	<i>Середній бізнес, муніципалітети та кому- нальний сектор</i>	<i>Розарібний бізнес- напря</i>	<i>Міжбан- ківський та інвестицій- ний бізнес- напря</i>	<i>Нерозпо- ділені суми</i>	<i>Усього</i>
Прибуток за період	2 872 127	947 990	308 595	2 194 846	(3 571 965)	2 751 593
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2024 року						
Активи сегменту	74 056 018	6 926 088	2 073 650	205 687 934		288 743 690
Нерозподілені активи					2 404 431	2 404 431
Усього активи						291 148 121
Зобов'язання сегменту	160 328 202	43 090 928	40 697 153	32 539 398		276 655 681
Нерозподілені зобов'язання					3 122 760	3 122 760
Усього зобов'язання						279 778 441
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(30 926)	(34 127)	(37 277)	(2 673)	(20 508)	(125 511)

Географічна інформація

Більшість доходів відносяться до України. Банк не отримує жодних суттєвих доходів з джерел за межами України. У Банку відсутні непоточні активи, що утримуються за межами України. Аналіз активів та зобов'язань за географічним принципом подано у Примітці 29.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>31 грудня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Грошові кошти		
Кореспондентські рахунки у банках	30 360 366	39 490 615
Депозити овернайт у банках	8 054 977	7 149 487
Поточний рахунок в Національному банку України	6 572 723	11 821 482
Готівка	873 438	1 336 409
	45 861 504	59 797 993
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	55 023 356	41 875 107
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	19 084 480	10 578 827
	74 107 836	52 453 934
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(39 045)	(41 640)
Грошові кошти та їх еквіваленти	119 930 295	112 210 287

Станом на 31 грудня 2025 року кореспондентські рахунки у банках включають кошти в сумі 28 112 869 тис. грн, розміщені на поточних рахунках у п'яти банках країн-членів ОЕСР (31 грудня 2024 року: 33 400 324 тис. грн). Ці банки є основними контрагентами Банку при здійсненні міжнародних розрахунків.

Станом на 31 грудня 2025 року депозити та кредити овернайт у банках в сумі 8 054 977 тис. грн були розміщені в банках країн-членів ОЕСР під ринкові процентні ставки (31 грудня 2024 року: 7 149 487 тис. грн).

Резерв під інші грошові кошти та їх еквіваленти оцінюється в межах 12 місяців.

7. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Нижче наведені зміни у грошових потоках від фінансової діяльності звіту про рух грошових коштів за 2024 та 2025 роки:

	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Субординований борг</i>	<i>Зобов'язання з лізингу (оренди)</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 1 січня				
2024 року	28 730 787	3 805 882	4 035	32 540 704
Находження	109 572	–	–	109 572
Погашення	(5 905 206)	–	(2 878)	(5 908 084)
Курсові різниці	2 408 043	408 554	–	2 816 597
Інше	99 386	87 786	45 954	233 126
Балансова вартість на 31 грудня				
2024 року	25 442 582	4 302 222	47 111	29 791 915
Находження	1 219 907	–	–	1 219 907
Погашення	(5 541 007)	–	(5 605)	(5 546 612)
Курсова переоцінка	419 872	37 834	–	457 706
Інше	31 952	(8 217)	991	24 726
Балансова вартість на 31 грудня				
2025 року	21 573 306	4 331 839	42 497	25 947 642

Стаття «Інше» включає ефект нарахованих, але несплачених відсотків за позиками від кредитних установ, емітованими єврооблігаціями та субординованим боргом. Банк класифікує сплачені проценти як грошові потоки від операційної діяльності.

8. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9

У таблиці нижче представлені суми (прибутків) збитків від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, що визнані у складі прибутків та збитків.

<i>За 2025 рік</i>	<i>Етап 1</i>	<i>Етап 2</i>	<i>Етап 2</i>	<i>Етап 3</i>	<i>Етап 3</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
	<i>на груповій основі</i>	<i>на груповій основі</i>	<i>на індиві- дуальній основі</i>	<i>на груповій основі</i>	<i>на індиві- дуальній основі</i>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	(5 260)	–	–	–	–	–	(5 260)
Кредити та аванси банкам	(90)	–	–	–	–	–	(90)
Кредити та аванси клієнтам	246 022	(18 458)	441 236	(159 178)	1 590 984	(2 410 538)	(309 932)
Відшкодування за раніше списані кредити та аванси клієнтам	–	–	–	(157 412)	(755 577)	–	(912 989)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(264 493)	86 156	–	–	–	–	(178 337)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	478 272	124 675	–	–	–	–	602 947
Інші фінансові активи	35 796	–	–	–	–	–	35 796
Фінансові гарантії	180	–	–	–	–	–	180
Зобов'язання з надання кредитів	63 544	441	(13 693)	(783)	(956)	–	48 553
Акредитиви	7 539	–	–	–	–	–	7 539
Гарантії виконання	391	(1)	–	–	–	–	390
(Прибуток)/ збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	561 901	192 813	427 543	(317 373)	834 451	(2 410 538)	(711 203)

<i>За 2024 рік</i>	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	(7 227)	–	–	–	–	–	(7 227)
Кредити та аванси банкам	(733)	–	–	–	–	–	(733)
Кредити та аванси клієнтам	(217 961)	(96 156)	(247 441)	(956 736)	1 051 459	1 151 472	684 637
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	–	–	–	(60 537)	(338 647)	–	(399 184)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	828 562	(163 123)	–	–	–	–	665 439
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	341 114	(164 232)	–	–	–	–	176 882
Інші фінансові активи	(421)	–	–	–	–	–	(421)
Повернення раніше списаних інших фінансових активів	(620)	–	–	–	–	–	(620)
Фінансові гарантії	(1 132)	(1)	1	–	–	–	(1 132)
Зобов'язання з надання кредитів	(71 601)	(9 360)	5	(5 937)	(557)	–	(87 450)
Акредитиви	(133 056)	–	–	–	–	–	(133 056)
Авалювання векселів	(21)	–	–	–	–	–	(21)
Гарантії виконання	(106)	(25)	–	–	–	–	(131)
Збиток / (прибуток) від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	736 798	(432 897)	(247 435)	(1 023 210)	712 255	1 151 472	896 983

Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9, за знеціненими фінансовими активами, що визнаний у складі прибутків та збитків, в таблицях вище відображений з урахуванням коригування валової балансової вартості знецінених фінансових активів в результаті модифікацій, які мають характер поступок, в розмірі 269 024 тис. грн.

Прибуток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9, за первісно-знеціненими фінансовими активами (далі – «ПЗФА»), що визнаний у складі прибутків та збитків, в таблицях вище відображений з урахуванням коригування (сторнування збитку від зменшення корисності) валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 1 112 977 тис. грн (за 2024 рік: 41 483 тис. грн).

9. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам включають:

	<i>31 грудня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Депозити в інших банках		
довгострокові	255 638	808 039
короткострокові	925 255	370 498
	1 180 893	1 178 537
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(1 300)	(1 332)
Загальна сума кредитів та авансів банкам	1 179 593	1 177 205

Станом на 31 грудня 2025 року кредити та аванси банкам включають кошти, що розміщені у банках України у розмірі 28 тис. грн (31 грудня 2024 року: 67 999 тис. грн), банках країн-членів ОЕСР – 953 503 тис. грн (31 грудня 2024 року: 867 510 тис. грн), банках інших країн – 227 362 тис. грн (31 грудня 2024 року: 243 028 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2025 року кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 217 290 тис. грн (31 грудня 2024 року: 150 019 тис. грн), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Станом на 31 грудня 2025 року депозити в інших банках включають покриття за гарантійними операціями та акредитивами в сумі 960 694 тис. грн (31 грудня 2024 року: 959 315 тис. грн) (Примітка 25).

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за кредитами та авансами банкам:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2025 року	1 178 409	–	128	1 178 537
Нові створені або придбані активи	577 192	–	–	577 192
Завершені (погашені) активи	(733 879)	–	–	(733 879)
Зміни балансової вартості	47 321	–	–	47 321
Списані активи	–	–	(129)	(129)
Курсові різниці	111 850	–	1	111 851
Валова балансова вартість на 31 грудня 2025 року	1 180 893	–	–	1 180 893
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	1 011 566	71 967	116	1 083 649
Нові створені або придбані активи	959 485	–	–	959 485
Завершені (погашені) активи	(900 201)	–	–	(900 201)
Зміни балансової вартості	(44 586)	–	–	(44 586)
Списані активи	–	(71 967)	–	(71 967)
Курсові різниці	152 145	–	12	152 157
Валова балансова вартість на 31 грудня 2024 року	1 178 409	–	128	1 178 537
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2025 року	1 204	–	128	1 332
Нові створені або придбані активи	4 457	–	–	4 457
Завершені (погашені) активи	(13 776)	–	–	(13 776)
Зміни резервів	9 229	–	–	9 229
Списані активи	–	–	(129)	(129)
Курсові різниці	186	–	1	187
Резерв на 31 грудня 2025 року	1 300	–	–	1 300
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	1 701	71 967	116	73 784
Нові створені або придбані активи	25 214	–	–	25 214
Завершені (погашені) активи	(27 869)	–	–	(27 869)
Зміни резервів	1 922	–	–	1 922
Списані активи	–	(71 967)	–	(71 967)
Курсові різниці	236	–	12	248
Резерв на 31 грудня 2024 року	1 204	–	128	1 332

10. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>31 грудня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Юридичні особи	59 003 167	55 663 694
Державні підприємства	40 352 790	42 450 121
Фізичні особи	306 602	1 576 242
	99 662 559	99 690 057
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(13 423 345)	(21 026 468)
Кредити та аванси клієнтам	86 239 214	78 663 589

Юридичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2025 року	22 172 449	1 118 288	1 021 673	1 654 678	15 743 280	13 953 326	55 663 694
Нові створенні або придбані активи	18 043 114	-	-	-	-	-	18 043 114
Завершені (погашені) та продані активи	(2 903 834)	(10 566)	(30 215)	(146 214)	(43 948)	(1 317 779)	(4 452 556)
Переведення в Етап 1	1 012 965	(767 241)	(185 445)	-	(60 279)	-	-
Переведення в Етап 2	(2 077 573)	1 560 123	905 519	(2 803)	(385 266)	-	-
Переведення в Етап 3	(4 741)	(2 981)	-	7 722	-	-	-
Коригування вартості ПЗФА та знецінених активів	-	-	-	-	(269 024)	1 111 880	842 856
Зміни балансової вартості	(905 014)	(625 596)	(217 281)	(231 194)	(81 664)	(2 910 224)	(4 970 973)
Списані кредити	-	-	-	(696 119)	(3 865 240)	(3 634 135)	(8 195 494)
Курсові різниці	1 291 863	49 455	54 057	8 148	686 590	(17 587)	2 072 526
Валова балансова вартість на 31 грудня 2025 року	36 629 229	1 321 482	1 548 308	594 218	11 724 449	7 185 481	59 003 167

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	18 750 266	1 230 846	1 778 271	4 028 596	16 246 690	14 460 048	56 494 717
Нові створенні або придбані активи	11 673 064	-	-	-	-	-	11 673,064
Завершені (погашені) активи	(4 348 911)	(215 358)	(533 180)	(531 099)	(347 250)	(99 067)	(6 074 865)
Переведення в Етап 1	1 223 765	(828 971)	(369 179)	(25 615)	-	-	-
Переведення в Етап 2	(2 228 702)	1 576 782	906 423	(254 503)	-	-	-
Переведення в Етап 3	(352 605)	(70 573)	(491 319)	40 282	1 065 006	(190 791)	-
Переведення в ПЗФА	-	-	-	(200 334)	(2 279 324)	2 479 658	-
Коригування вартості ПЗФА	-	-	-	-	-	39 691	39 691
Зміни балансової вартості	(2 969 479)	(611 924)	(350 103)	(1 315 968)	418 267	(2 065 082)	(6 894 289)
Списані кредити	-	-	-	(169 695)	(416 613)	(1 192 283)	(1 778 591)
Курсові різниці	425 051	37 486	80 760	83 014	1 056 504	521 152	2 203 967
Валова балансова вартість на 31 грудня 2024 року	22 172 449	1 118 288	1 021 673	1 654 678	15 743 280	13 953 326	55 663 694

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2025 року	127 030	40 728	158 212	1 262 843	10 161 113	6 128 436	17 878 362
Нові створенні або придбані активи	189 415	–	–	–	–	–	189 415
Завершені (погашені) активи	(11 893)	(408)	(6 893)	(67 031)	(1 959)	(463 198)	(551 382)
Переведення в Етап 1	34 510	(16 756)	(16 843)	–	(911)	–	–
Переведення в Етап 2	(31 974)	14 814	54 896	(2 744)	(34 992)	–	–
Переведення в Етап 3	(29)	(276)	–	305	–	–	–
Коришування процентного доходу	–	–	–	34 818	489 917	264 652	789 387
Списані активи	–	–	–	(696 119)	(3 865 240)	(3 634 135)	(8 195 494)
Зміни резервів	29 225	(15 826)	44 920	(105 954)	710 188	(839 369)	(176 816)
Зміни вхідних даних макромоделей	(36 791)	(2 867)	–	–	–	–	(39 658)
Курсові різниці	11 078	3 976	11 211	8 397	488 807	(21 537)	501 932
Резерв на 31 грудня 2025 року	310 571	23 385	245 503	434 515	7 946 923	1 434 849	10 395 746

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2024 року	160 923	114 909	214 995	2 279 295	8 874 532	5 677 635	17 322 289
Нові створенні або придбані активи	106 879	–	–	–	–	–	106 879
Завершені (погашені) активи	(35 726)	(494)	(25 980)	(378 774)	(143 266)	(2 594)	(586 834)
Переведення в Етап 1	66 406	(9 729)	(54 909)	(1 768)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(51 078)	28 568	46 173	(23 663)	–	–	–
Переведення в Етап 3	(920)	(11)	(70 446)	(33 192)	104 569	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	(80 887)	(446 765)	–	(527 652)
Коришування процентного доходу	–	–	–	135 321	602 104	357 166	1 094 591
Списані активи	–	–	–	(169 695)	(416 613)	(1 192 283)	(1 778 591)
Зміни резервів	(74 092)	(78 444)	41 991	(518 760)	1 012 345	1 196 643	1 579 683
Зміни вхідних даних макромоделей	(50 192)	(15 909)	–	–	–	–	(66 101)
Курсові різниці	4 830	1 838	6 388	54 966	574 207	91 869	734 098
Резерв на 31 грудня 2024 року	127 030	40 728	158 212	1 262 843	10 161 113	6 128 436	17 878 362

Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2025 року	30 571 888	8 305 811	140 052	3 378 463	53 907	42 450 121
Нові створенні або придбані активи	5 420 624	–	–	–	–	5 420 624
Завершені (погашені) активи	(1 384 895)	(28 329)	(251)	(95 397)	–	(1 508 872)
Переведення в Етап 2	(16 350 827)	16 350 827	–	–	–	–
Переведення в Етап 3	–	–	89 443	(89 443)	–	–
Зміни балансової вартості	(3 334 754)	(2 632 765)	7 041	(136 262)	(3 098)	(6 099 838)
Списані кредити	–	–	(106 072)	(61 715)	–	(167 787)
Курсові різниці	87 303	140 264	824	25 652	4 499	258 542
Валова балансова вартість на 31 грудня 2025 року	15 009 339	22 135 808	131 037	3 021 298	55 308	40 352 790

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	14 152 839	1 713	19 255 486	242 328	3 488 098	16 302	37 156 766
Нові створенні або придбані активи	5 010 628	–	–	–	–	–	5 010 628
Завершені (погашені) активи	(5 081 658)	(174)	–	(525)	–	(16)	(5 082 373)
Переведення в Етап 1	14 192 141	–	(14 192 141)	–	–	–	–
Переведення в Етап 2	(4 098 287)	–	4 098 287	–	–	–	–
Переведення в Етап 3	(90 108)	–	–	15 898	74 210	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	(46 017)	–	46 017	–
Зміни балансової вартості	6 080 070	(1 539)	(2 593 735)	(83 199)	(452 269)	(8 853)	2 940 475
Курсові різниці	406 263	–	1 737 914	11 567	268 424	457	2 424 625
Валова балансова вартість на 31 грудня 2024 року	30 571 888	–	8 305 811	140 052	3 378 463	53 907	42 450 121

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2025 року	6 053	480 467	108 331	1 169 677	17 728	1 782 256
Нові створенні або придбані активи	45 797	–	–	–	–	45 797
Завершені (погашені) активи	(1 148)	(102)	–	(15 135)	–	(16 385)
Переведення в Етап 2	(47 509)	47 509	–	–	–	–
Переведення в Етап 3	–	–	89 443	(89 443)	–	–
Коригування процентного доходу	–	–	10 885	84 982	675	96 542
Списані активи	–	–	(106 072)	(61 715)	–	(167 787)
Зміни резервів	39 562	403 311	27 879	628 866	5 470	1 105 088
Зміни вхідних даних макромоделей	(4 754)	–	–	–	–	(4 754)
Курсові різниці	663	2 267	571	15 609	162	19 272
Резерв на 31 грудня 2025 року	38 664	933 452	131 037	1 732 841	24 035	2 860 029

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	63 726	296	794 958	152 069	852 183	16 285	1 879 517
Нові створенні або придбані активи	11 249	–	–	–	–	–	11 249
Завершені (погашені) активи	(60)	(30)	–	(88)	–	–	(178)
Переведення в Етап 1	113 540	–	(113 540)	–	–	–	–
Переведення в Етап 3	(8 141)	–	–	(20 182)	28 323	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	–	(10 804)	–	–	(10 804)
Результат від припинення визнання	–	–	–	(943)	–	–	(943)
Коригування процентного доходу	–	–	–	12 728	64 753	199	77 680
Зміни резервів	(174 664)	(266)	(263 452)	(34 732)	182 380	(585)	(291 319)
Зміни вхідних даних макромоделей	(2 552)	–	–	–	–	–	(2 552)
Курсові різниці	2 955	–	62 501	10 283	42 038	1 829	119 606
Резерв на 31 грудня 2024 року	6 053	–	480 467	108 331	1 169 677	17 728	1 782 256

У 2025 році за результатами судження керівництва, Банк здійснив перекласифікацію кредитів державних підприємств паливно-енергетичного комплексу із валовою балансовою вартістю 16 195 160 тис. грн та резервом за очікуваними кредитним збитками 249 336 тис. грн з Етапу 1 в Етап 2. Дане судження прийнято у зв'язку з очікуваним суттєвим негативним впливом на фінансові результати позичальників, спричиненим масованими обстрілами їхніх виробничих та інфраструктурних активів.

Фізичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2025 року	210 274	2 006	1 361 846	2 116	1 576 242
Нові створенні або придбані активи	5 817	–	–	–	5 817
Завершені (погашені) та продані активи	(35 021)	(617)	(2 242)	(600)	(38 480)
Переведення в Етап 1	5 460	(1 186)	(4 274)	–	–
Переведення в Етап 2	(7 691)	7 691	–	–	–
Переведення в Етап 3	–	(3 372)	3 372	–	–
Коригування вартості ПЗФА	–	–	–	1 097	1 097
Зміни балансової вартості	(40 242)	(1 611)	(11 667)	(1 045)	(54 565)
Списані кредити	–	–	(1 182 862)	(1 568)	(1 184 430)
Курсові різниці	–	40	881	–	921
Валова балансова вартість на 31 грудня 2025 року	138 597	2 951	165 054	–	306 602

	<i>Етап 1</i>	<i>Етап 2</i>	<i>Етап 3</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
	<i>на груповій основі</i>	<i>на груповій основі</i>	<i>на груповій основі</i>		
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	118 104	3 940	1 517 079	2 334	1 641 457
Нові створенні або придбані активи	194 469	–	–	–	194 469
Завершені (погашені) активи	(67 619)	(2 341)	(8 005)	(206)	(78 171)
Переведення в Етап 1	3 922	(3 922)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(6 230)	7 384	(1 154)	–	–
Переведення в Етап 3	(3 097)	(953)	4 050	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	(2 311)	2 311	–
Коригування вартості ПЗФА	–	–	–	1 792	1 792
Зміни балансової вартості	(29 495)	(2 137)	(19 296)	(4 115)	(55 043)
Списані кредити	–	–	(230 232)	–	(230 232)
Курсові різниці	220	35	101 715	–	101 970
Валова балансова вартість на 31 грудня 2024 року	210 274	2 006	1 361 846	2 116	1 576 242
	<i>Етап 1</i>	<i>Етап 2</i>	<i>Етап 3</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
	<i>на груповій основі</i>	<i>на груповій основі</i>	<i>на груповій основі</i>		
Резерв на 1 січня 2025 року	1 709	342	1 361 846	1 953	1 365 850
Нові створенні або придбані активи	14	–	–	–	14
Завершені (погашені) активи	(254)	(143)	(2 240)	(600)	(3 237)
Переведення в Етап 1	4 372	(99)	(4 273)	–	–
Переведення в Етап 2	(648)	648	–	–	–
Переведення в Етап 3	–	(1 062)	1 062	–	–
Коригування процентного доходу	–	–	926	79	1 005
Списані активи	–	–	(1 182 862)	(1 568)	(1 184 430)
Зміни резервів	(4 392)	499	(11 832)	136	(15 589)
Зміни вхідних даних макромоделей	1 241	287	–	–	1 528
Курсові різниці	1	1	2 427	–	2 429
Резерв на 31 грудня 2025 року	2 043	473	165 054	–	167 570
	<i>Етап 1</i>	<i>Етап 2</i>	<i>Етап 3</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
	<i>на груповій основі</i>	<i>на груповій основі</i>	<i>на груповій основі</i>		
Резерв на 1 січня 2024 року	1 641	630	1 517 080	2 110	1 521 461
Нові створенні або придбані активи	5 821	–	–	–	5 821
Завершені (погашені) активи	(1 037)	(233)	(8 054)	61	(9 263)
Переведення в Етап 1	2 936	(2 936)	–	–	–
Переведення в Етап 2	(972)	2 126	(1 154)	–	–
Переведення в Етап 3	(3 097)	1 534	1 563	–	–
Переведення в ПЗФА	–	–	(4 063)	–	(4 063)
Результат від припинення визнання	–	–	(210)	–	(210)
Коригування процентного доходу	–	–	1 565	352	1 917
Списані активи	–	–	(230 232)	–	(230 232)
Зміни резервів	(4 033)	(834)	(16 328)	(570)	(21 765)
Зміни вхідних даних макромоделей	446	54	–	–	500
Курсові різниці	4	1	101 679	–	101 684
Резерв на 31 грудня 2024 року	1 709	342	1 361 846	1 953	1 365 850

У таблицях вище у статтю «Зміни балансової вартості» включаються, в тому числі, зміни за кредитами клієнтів, які пов'язані із частковим погашенням або вибіркою кредитних коштів, змінами за нарахованими процентами, амортизацією та відображенням дисконту та премій з одночасним відображенням змін відповідних резервів в статті «Зміни резервів».

Припинення визнання кредитів та авансів клієнтам за Етапом 3 внаслідок суттєвої модифікації та відповідне визнання нових ПЗФА активів відображено у рядку Переведення в ПЗФА.

Недисконтовані очікувані кредитні збитки при первісному визнанні ПЗФА у 2025 році відсутні (2024 рік: 576 250 тис. грн).

Переважає більшість кредитів, які були списані Банком протягом 2025 року, залишаються предметом претензійно-позовної роботи, окрім кредитів, по яких місцезнаходження боржників/майна боржників є окуповані території, або з якими Банком укладено договори щодо StandStill (2024 рік: усі кредити залишаються предметом претензійно-позовної роботи).

Станом на 31 грудня 2025 року загальна списана з балансу заборгованість клієнтів, за якою Банком ведеться претензійно-позовна робота, складає 86 887 346 тис. грн (31 грудня 2024 року: 104 231 764 тис. грн).

Модифіковані кредити

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим фінансовим інструментом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від зменшення корисності. При первісному визнанні кредити відносяться до Етапу 1 для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків, крім випадків, коли створений кредит вважається ПЗФА активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання, то на основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, Банк визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від зменшення корисності.

У таблиці нижче показані активи Етапу 2 та Етапу 3, умови за якими були переглянуті протягом періоду, з відображенням прибутків (збитків) від модифікації:

	<u>2025 рік</u>	<u>2024 рік</u>
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	8 701 961	8 391 355
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації	(268 831)	(56 250)

Інформація щодо збитків та доходів від модифікацій, які мають характер поступок, за знеціненими фінансовими активами розкрита у Примітці 8, інформація щодо збитків та доходів від інших модифікацій розкрита у Примітці 28.

Станом на 31 грудня 2025 року валова балансова вартість активів, умови за якими були переглянуті з дати первісного визнання і на момент перегляду умов дані активи відносилися до Етапу 2 та Етапу 3, та які протягом звітного періоду були переведені в Етап 1, становить 112 342 тис. грн (31 грудня 2024 року: 483 954 тис. грн).

Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні

Статус державного Банку зі спеціалізацією на фінансуванні експортно-імпорتنних операцій накладає на Банк в період воєнного стану особливу роль в забезпеченні потреб держави у фінансуванні поставки товарів критичного імпорту та кредитуванні стратегічних галузей економіки для цілей обороноздатності країни, продовольчого забезпечення та гуманітарних цілей, в тому числі з метою збереження суверенітету України.

З метою підтримки своїх клієнтів, які зіткнулися з форс-мажорними обставинами, пов'язаним з військовою агресією російської федерації проти України, Банком розглядаються питання реструктуризації боржників (індивідуально, з урахуванням особливостей кожного окремого боржника, фактичного впливу на їх фінансовий та господарський стан війни та прогнозів щодо подальших перспектив їх діяльності).

У 2022 році Банк здійснив більш детальну сегментацію портфеля та визнав очікувані кредитні збитки по кредитах клієнтів, які зазнали прямого та опосередкованого впливу воєнних дій на операційну діяльність та фінансовий стан боржників та їх спроможність виконувати грошові зобов'язання перед Банком. Внаслідок цього, а також негативних прогнозів щодо макропоказників, Банк здійснив у 2022 році значне доформування резервів.

У 2023 році Банк покращив очікування щодо кредитних збитків щодо окремих клієнтів, де спостерігалось відновлення та успішне продовження діяльності бізнесу, так і щодо клієнтів, які оцінюються на колективній основі, через значні зміни у макроекономічних прогнозах, внаслідок звільнення від окупації частини захоплених територій, стабілізації економічної ситуації, що було відображено у зменшенні очікуваних кредитних збитків.

У 2024 році Банк продовжував оцінку кредитних ризиків за визначеними підходами, максимально враховуючи всю наявну інформацію щодо клієнтів, перш за все, активи та операційна діяльність яких безпосередньо та опосередковано постраждали від військової агресії, у т.ч. повністю виключивши із розрахунку очікуваних кредитних збитків забезпечення, яке може постраждати від бойових дій через знаходження неподалік від лінії зіткнення.

У 2025 році Банк при оцінці кредитних ризиків продовжував враховувати наявну інформацію щодо фактичних проявів військових ризиків, зокрема, інформацію про пошкодження / знищення майна боржників, у т.ч. врахування такої інформації позначилось на перекласифікації активів до гірших Етапів та доформувань по ним сум оціночних резервів. Зокрема, зважаючи на триваючі обстріли енергетичної структури України, які інтенсифікувались у другій половині 2025 року, а також суттєву невизначеність щодо наслідків таких обстрілів стосовно подальшого функціонування активів та, відповідно, фінансового стану окремих боржників енергетичної галузі, Банк здійснив перекласифікацію ряду таких боржників до гіршого (другого) Етапу, що призвело до зростання сум оціночних резервів. При цьому слід зазначити, що такі доформування стосувались переважно боржників, активи яких розташовані на підконтрольній Україні території (активи на окупованих територіях повністю зарезервовані у попередніх періодах).

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Основні види отриманої застави включають:

- при комерційному кредитуванні – основні засоби підприємства, майнові права на грошові кошти (депозити); також можуть прийматись інші види забезпечення, включаючи гарантії КМУ;
- при кредитуванні фізичних осіб – застава житла і транспортних засобів.

При цьому Банк забезпечує проведення належного моніторингу ринкової вартості застави та вчасну переоцінку.

Банк здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості застави, що отримана, при перевірці достатності резерву під зменшення корисності кредитів.

Станом на 31 грудня 2025 року сума депозитів клієнтів, які отримані в якості забезпечення за кредитами складає 1 812 716 тис. грн (31 грудня 2024 року: 1 722 921 тис. грн) (Примітка 22).

Станом на 31 грудня 2025 року балансова вартість кредитів юридичних осіб, наданих під гарантії від ЄБРР та ЄІБ, становить 2 321 249 тис. грн (31 грудня 2024 року від ЄБРР: 826 146 тис. грн).

Аналіз ринкової вартості забезпечення для кредитно-знецінених активів (Етап 3), що приймається Банком до врахування при оцінці зменшення корисності активів, наведено у Примітці 29.

Протягом 2025 року Банком здійснювалось погашення проблемної заборгованості позичальників за рахунок заставного майна вартістю 1 591 782 тис. грн, в тому числі за рахунок прийняття у власність заставного майна вартістю 1 060 760 тис. грн, яке включене до статті «Інвестиційна нерухомість», та за рахунок реалізації заставного майна вартістю 531 022 тис. грн (31 грудня 2024 року: за рахунок заставного майна вартістю 1 029 820 тис. грн, в тому числі за рахунок прийняття у власність заставного майна вартістю 1 794 тис. грн, яке включене до статті «Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу», та за рахунок реалізації заставного майна вартістю 1 028 026 тис. грн).

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2025 року Банк мав концентрацію кредитів у розмірі 44 070 231 тис. грн, наданих десятиєм найбільшим позичальникам (44.22% загального кредитного портфелю) (31 грудня 2024 року: 44 449 633 тис. грн, або 44.59%). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 4 956 874 тис. грн (31 грудня 2024 року: 1 410 931 тис. грн).

Кредити надаються підприємствам, що здійснюють свою діяльність на території України в таких галузях:

	<i>31 грудня 2025 року</i>	<i>%</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>	<i>%</i>
Сільське господарство та харчова промисловість	20 106 455	20,2	12 803 166	12,8
Видобувна галузь	17 313 928	17,4	14 733 303	14,8
Енергетика	16 979 053	17,0	19 404 329	19,5
Торгівля	10 793 136	10,8	10 083 504	10,0
Будівництво	5 710 483	5,7	5 298 279	5,3
Фінансова діяльність	5 148 148	5,2	3 637 496	3,6
Машинобудування	4 087 850	4,1	4 272 055	4,3
Нерухомість	4 030 904	4,0	6 810 104	6,8
Професійна, наукова та технічна діяльність	3 227 654	3,2	5 014 631	5,0
Транспорт і зв'язок	2 330 494	2,3	3 398 373	3,4
Металургія	2 275 115	2,3	1 905 270	1,9
Виробництво будівельних матеріалів	1 598 828	1,6	1 557 691	1,6
Будівництво доріг	1 561 201	1,6	4 241 513	4,3
Легка промисловість	752 728	0,8	759 516	0,8
Виробництво гумової та пластмасової продукції	683 264	0,7	682 833	0,7
Металообробка	588 692	0,6	333 516	0,3

	<i>31 грудня 2025 року</i>	<i>%</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>	<i>%</i>
Інша переробна діяльність	455 041	0,5	473 620	0,5
Водопостачання та утилізація відходів	351 047	0,4	174 766	0,2
Інформація та телекомунікації	344 472	0,3	375 307	0,4
Целюлозно-паперова промисловість	318 870	0,3	272 551	0,3
Фізичні особи	306 603	0,3	1 576 242	1,6
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	279 805	0,3	69 026	0,1
Хімічна промисловість	229 849	0,2	1 610 683	1,6
Інше	188 939	0,2	202 283	0,2
Всього	99 662 559	100	99 690 057	100

Кредити юридичним особам включають дебіторську заборгованість за фінансовою орендою, яку можна проаналізувати таким чином:

	<i>31 грудня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Валові інвестиції у фінансову оренду, дебіторська заборгованість:		
До 1 року	361 715	622 468
Від 1 до 2 років	244 397	194 774
Від 2 до 3 років	161 625	103 139
Від 3 до 4 років	99 265	66 064
Від 4 до 5 років	23 520	28 522
	890 522	1 014 967
Незароблені фінансові доходи майбутніх періодів за фінансовою орендою	(265 470)	(229 699)
Чисті інвестиції в фінансову оренду	625 052	785 268
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(5 059)	(10 983)
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	619 993	774 285

	<i>31 грудня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Чисті інвестиції у фінансову оренду, дебіторська заборгованість:		
До 1 року	239 991	499 474
Від 1 до 2 років	165 521	138 234
Від 2 до 3 років	117 810	71 459
Від 3 до 4 років	81 539	50 614
Від 4 до 5 років	20 191	25 487
Чисті інвестиції в фінансову оренду	625 052	785 268

11. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	<i>31 грудня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	62 765 643	34 461 339
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19 805 474	35 047 307
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	10 766 759	21 226 219
Цінні папери, утримувані для торгівлі	3 704 725	3 718 456
Інвестиції в цінні папери	97 042 601	94 453 321

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 31 грудня 2025 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки представлені облігаціями внутрішньої державної позики України (ОВДП) з індексованою вартістю балансовою вартістю 10 766 759 тис. грн (31 грудня 2024 року: 21 226 219 тис. грн), умови випуску яких передбачають індексацію

номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Станом на 31 грудня 2025 року цінні папери, утримувані для торгівлі, представлені ОВДП балансовою вартістю 3 704 725 тис. грн (31 грудня 2024 року: 3 718 456 тис. грн).

Підходи Банку до визначення бізнес-моделей для ОВДП наведено у Примітці 4.

Станом на 31 грудня 2025 року відсутні ОВДП, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки, які були передані у заставу в якості забезпечення за кредитними лініями, отриманими від НБУ (31 грудня 2024 року: 10 657 950 тис. грн) (Примітка 25).

Банк протягом 2025 року визнав прибуток від операцій з інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки або збитки в сумі 284 862 тис. грн, який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» (2024 рік: прибуток в сумі 2 150 963 тис. грн).

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	<i>31 грудня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
ОВДП	19 785 722	35 027 257
Акції підприємств	19 752	20 050
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19 805 474	35 047 307

Станом на 31 грудня 2025 року ОВДП балансовою вартістю 1 781 960 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитними лініями, отриманими від НБУ (31 грудня 2024 року: 1 665 720 тис. грн) (Примітка 25).

Станом на 31 грудня 2025 року ОВДП, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід балансовою вартістю 890 980 тис. грн були передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від українських фінансових організацій (31 грудня 2024 року: 911 982 тис. грн) (Примітка 25).

Станом на 31 грудня 2025 року ОВДП балансовою вартістю 133 647 тис. грн використані для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки (31 грудня 2024 року: 416 430 тис. грн) (Примітка 18).

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в інструменти капіталу, в якості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на тій підставі, що вони не є призначеними для торгівлі. До таких інвестицій головним чином відносяться обов'язкові вкладення в капітали бірж і клірингових організацій, інвестиції, що виникли в результаті отримання Банком пайових цінних паперів в обмін на погашення боргу.

В таблицях нижче представлений аналіз змін справедливої вартості та відповідних резервів за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Справедлива вартість на 1 січня 2025 року	31 132 178	3 915 129	35 047 307
Погашені активи	(5 716 605)	(694)	(5 717 299)
Зміни справедливої вартості	479 302	273 172	752 474
Реалізовані активи	(10 237 707)	–	(10 237 707)
Курсові різниці	(39 301)	–	(39 301)
Справедлива вартість на 31 грудня 2025 року	15 617 867	4 187 607	19 805 474

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Справедлива вартість на 1 січня 2024 року	18 063 314	9 529 626	27 592 940
Нові створені або придбані активи	24 636 297	–	24 636 297
Погашені активи	(10 950 238)	(5 849 368)	(16 799 606)
Зміни справедливої вартості	754 472	668 289	1 422 761
Реалізовані активи	(1 894 614)	(433 418)	(2 328 032)
Курсові різниці	522 947	–	522 947
Справедлива вартість на 31 грудня 2024 року	31 132 178	3 915 129	35 047 307
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2025 року	1 174 436	262 039	1 436 475
Погашені активи	(21 633)	(2)	(21 635)
Зміни резервів	(242 860)	86 158	(156 702)
Реалізовані активи	(417 550)	–	(417 550)
Курсові різниці	(3 299)	–	(3 299)
Резерв на 31 грудня 2025 року	489 094	348 195	837 289
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	399 141	430 715	829 856
Нові створені або придбані активи	903 667	–	903 667
Погашені активи	(161 085)	(5 276)	(166 361)
Зміни резервів	85 980	(157 847)	(71 867)
Реалізовані активи	(97 730)	(5 553)	(103 283)
Курсові різниці	44 463	–	44 463
Резерв на 31 грудня 2024 року	1 174 436	262 039	1 436 475

Станом на 31 грудня 2025 року для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD у діапазоні 8.75% - 25.00% та LGD 50% (31 грудня 2024 року: PD у діапазоні 8.45% - 26.56% та LGD 50%) від міжнародного кредитного агентства Fitch на основі кредитного рейтингу України (31 грудня 2024 року: на основі кредитного рейтингу України).

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	<i>31 грудня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Облігації урядів країн G7	33 063 809	16 361 560
ОВДП	30 932 491	16 641 797
Облігації підприємств	121 827	2 126 477
Муніципальні облігації	81 486	162 528
	64 199 613	35 292 362
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(1 433 970)	(831 023)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	62 765 643	34 461 339

Станом на 31 грудня 2025 року ОВДП балансовою вартістю 6 408 942 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитними лініями, отриманими від НБУ (31 грудня 2024 року: 6 595 476 тис. грн) (Примітка 25).

В таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів за інвестиційними цінними паперами за амортизованою собівартістю:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2025 року	26 243 984	9 048 378	35 292 362
Нові створені або придбані активи	68 456 618	–	68 456 618
Погашені активи	(40 269 175)	(2 040 800)	(42 309 975)
Зміни балансової вартості	820 030	4 927	824 957
Курсові різниці	1 935 651	–	1 935 651
Валова балансова вартість на 31 грудня 2025 року	57 187 108	7 012 505	64 199 613
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	7 584 052	12 548 228	20 132 280
Нові створені або придбані активи	27 451 565	–	27 451 565
Погашені активи	(8 800 413)	(3 572 380)	(12 372 793)
Зміни балансової вартості	411 600	72 530	484 130
Курсові різниці	(402 820)	–	(402 820)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2024 року	26 243 984	9 048 378	35 292 362
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2025 року	352 135	478 888	831 023
Нові створені або придбані активи	530 329	–	530 329
Погашені активи	(6 136)	(4 322)	(10 458)
Зміни резервів	(45 921)	128 997	83 076
Резерв на 31 грудня 2025 року	830 407	603 563	1 433 970
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	37 866	643 120	680 986
Нові створені або придбані активи	341 666	–	341 666
Погашені активи	(20 942)	(6 870)	(27 812)
Зміни резервів	20 390	(157 362)	(136 972)
Курсові різниці	(26 845)	–	(26 845)
Резерв на 31 грудня 2024 року	352 135	478 888	831 023

Станом на 31 грудня 2025 року для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD у діапазоні 8.75% - 25.00% та LGD 50% (31 грудня 2024 року: PD у діапазоні 8.45% - 26.56% та LGD 50%) від міжнародного кредитного агентства Fitch на основі кредитного рейтингу України (31 грудня 2024 року: на основі кредитного рейтингу України).

Станом на 31 грудня 2025 року значення PD для цінних паперів країн G7 визначається виходячи з міжнародного кредитного рейтингу відповідної країни. При цьому враховуючи відсутність за всю історію спостережень міжнародних рейтингових агентств дефолтів суверенів з кредитними рейтингами, які мають країни G7, значення PD для кредитних рейтингів розраховується по ступеневій функції виходячи з даних Fitch ratings про рівень дефолтів суверенів з найкращим з кредитних рейтингів, за якими було зафіксовано дефолти (ВВ 0.46%), та умовного значення 0,01% для рейтингів групи AAA, та, відповідно, становлять: Німеччина (AAA) 0,01%, Франція (A+) 0,12%, США (AA+) 0,03%. Значення LGD для цінних паперів країн G7 встановлено на рівні 0,01%, зважаючи на те, що згідно з аналітикою Fitch Ratings рівень повернень для боржників зазначених країн встановлено на рівні 0,9 – 1 та на припущенні, що органи виконавчої влади таких країн найбільш фінансово стійкі.

12. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	<i>2025 рік</i>	<i>2024 рік</i>
Інвестиційна нерухомість станом на 1 січня	607 139	752 086
Надходження	1 060 760	–
Переведення з категорії «Основні засоби»	68 279	1 202
Переведення з категорії «Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу»	1 794	14 248
Чистий прибуток/(збиток) від коригування справедливої вартості	3 334	(3 906)
Реалізація об'єктів інвестиційної нерухомості	(234 303)	(156 459)
Переведення до категорії «Основні засоби»	–	(15)
Списання об'єктів інвестиційної нерухомості	–	(17)
Інвестиційна нерухомість станом на 31 грудня	1 507 003	607 139

Протягом 2025 року Банком здійснювалось погашення проблемної заборгованості позичальників за рахунок заставного майна вартістю 1 591 782 тис. грн, в тому числі за рахунок прийняття у власність заставного майна вартістю 1 060 760 тис. грн, яке включене до статті «Інвестиційна нерухомість», та за рахунок реалізації заставного майна вартістю 531 022 тис. грн (31 грудня 2024 року: за рахунок заставного майна вартістю 1 029 820 тис. грн, в тому числі за рахунок прийняття у власність заставного майна вартістю 1 794 тис. грн, яке включене до статті «Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу», та за рахунок реалізації заставного майна вартістю 1 028 026 тис. грн) (Примітка 10).

У 2025 році Банк продав об'єкти інвестиційної нерухомості з отриманням прибутку у розмірі 68 939 тис. грн (2024 рік: з отриманням прибутку у розмірі 3 495 тис. грн).

У 2025 році Банк здійснив переоцінку інвестиційної нерухомості. Переоцінка була виконана незалежним оцінювачем, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки об'єктів нерухомості з аналогічним місцем розташування та аналогічної категорії. При проведенні оцінки основними підходами, які застосовувалися, були порівняльний та дохідний підходи. Основні припущення дохідного підходу полягають у тому, що вартість нерухомості визначається теперішньою вартістю майбутніх чистих грошових потоків, які вона здатна генерувати. Також передбачається передбачуваність доходів і витрат, а актив використовується найбільш ефективним способом для отримання максимального доходу.

Банк надав в оренду частину інвестиційної нерухомості за договорами операційної оренди. Майбутні мінімальні суми до отримання за договорами невідмовної операційної оренди включають таке:

	<i>31 грудня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
До 1 року	10 704	9 957
Від 1 до 2 років	3 411	1 963
Від 2 до 3 років	2 249	975
Від 3 до 4 років	1 915	975
Від 4 до 5 років	1 007	573
Більше 5 років	169	12
Майбутні мінімальні суми до отримання за договорами операційної оренди, які не можуть бути розірвані	19 455	14 455

Станом на 31 грудня 2025 року у Банку відсутні договори невідмовної операційної оренди, які не можуть бути розірвані (2024 рік: відсутні).

Протягом 2025 року Банк визнав орендний дохід у розмірі 28 195 тис. грн (2024 рік: 13 703 тис. грн), що включений до складу іншого доходу звіту про прибутки і збитки.

Протягом 2025 року прямі операційні витрати, що відносяться до інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди, склали 5 540 тис. грн (2024 рік: 9 837 тис. грн), прямі операційні витрати, що відносяться до інвестиційної нерухомості, яка не генерує дохід від оренди, склали 19 616 тис. грн (2024 рік: 24 990 тис. грн).

Протягом 2025 року, Банк визнав витрати по короткостроковій оренді та по оренді активів з низькою вартістю у розмірі 37 827 тис. грн (31 грудня 2024 року: 40 066 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2025 року Банк мав капітальні зобов'язання з придбання основних засобів у розмірі 13 692 тис. грн (31 грудня 2024 року: 16 663 тис. грн).

Станом на 1 серпня 2025 року Банк провів аналіз потенціальних змін справедливої вартості основних засобів. На основі аналізу зроблено розрахунок відхилень справедливої вартості основних засобів від їх балансової вартості. Сума розрахованого відхилення проаналізована на предмет суттєвості впливу на фінансову звітність. За результатами проведеного аналізу Банк вирішив не проводити переоцінку у 2025 році.

Остання переоцінка основних засобів проводилась станом на 1 грудня 2022 року незалежним оцінювачем, і справедлива вартість визначалась порівняльним та доходним підходами, виходячи з ринкової інформації.

У разі відображення будівель та землі за історичною вартістю станом на 31 грудня 2025 року балансова вартість була б такою:

	<i>31 грудня 2025 року (за переоціненою вартістю)</i>	<i>31 грудня 2025 року (за собівартістю)</i>	<i>31 грудня 2024 року (за переоціненою вартістю)</i>	<i>31 грудня 2024 року (за собівартістю)</i>
Вартість	1 456 337	704 568	1 513 103	763 292
Накопичена амортизація	(86 706)	(94 730)	(61 143)	(89 292)
Залишкова вартість	1 369 631	609 838	1 451 960	674 000

14. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

	<i>Комп'ютерне програмне забезпечення</i>	<i>Ліцензії</i>	<i>Незавершені капітальні вкладення</i>	<i>Усього</i>
Історична вартість				
На 31 грудня 2024 року	267 758	10 488	100 459	378 705
Надходження	–	–	39 279	39 279
Рекласифіковано з категорії «Основні засоби»	–	–	2 404	2 404
Переведення	63 479	–	(63 479)	–
Вибуття	(1 366)	(18)	–	(1 384)
На 31 грудня 2025 року	329 871	10 470	78 663	419 004
Накопичена амортизація				
На 31 грудня 2024 року	(164 801)	(10 113)	–	(174 914)
Нараховано за рік	(38 798)	(54)	–	(38 852)
Вибуття	1 366	18	–	1 384
На 31 грудня 2025 року	(202 233)	(10 149)	–	(212 382)
Залишкова вартість				
На 31 грудня 2024 року	102 957	375	100 459	203 791
На 31 грудня 2025 року	127 638	321	78 663	206 622

	<i>Комп'ютерне програмне забезпечення</i>	<i>Ліцензії</i>	<i>Незавершені капітальні вкладення</i>	<i>Усього</i>
Історична вартість				
На 31 грудня 2023 року	224 800	11 048	–	235 848
Рекласифіковано з категорії «Основні засоби»	81 135	–	54 619	135 754
Надходження	–	–	45 840	45 840
Вибуття	(38 177)	(560)	–	(38 737)
На 31 грудня 2024 року	267 758	10 488	100 459	378 705
Накопичена амортизація				
На 31 грудня 2023 року	(174 517)	(10 509)	–	(185 026)
Нараховано за рік	(28 461)	(164)	–	(28 625)
Вибуття	38 177	560	–	38 737
На 31 грудня 2024 року	(164 801)	(10 113)	–	(174 914)
Залишкова вартість				
На 31 грудня 2023 року	50 283	539	–	50 822
На 31 грудня 2024 року	102 957	375	100 459	203 791

Станом на 31 грудня 2025 року Банк мав капітальні зобов'язання з придбання нематеріальних активів у розмірі 8 628 тис. грн (31 грудня 2024 року: 18 233 тис. грн).

Незавершені капітальні вкладення включають суми коштів, сплачених за придбання (поліпшення/удосконалення) нематеріальних активів, які будуть введені в експлуатацію (спрямовані на збільшення вартості нематеріальних активів) після проведення відповідних робіт з налаштування/тестування/підключення тощо.

15. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають:

	<i>31 грудня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Поточні податкові витрати	(283)	(2 990 144)
Зміни у відстроченому податку	(247 748)	(152 516)
Витрати на сплату податку на прибуток	(248 031)	(3 142 660)

Станом на 31 грудня 2025 року базова ставка податку на прибуток з оподатковуваного прибутку становила 25% із можливістю врахування непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування (станом на 31 грудня 2024 року ставка податку на прибуток з оподатковуваного прибутку становила 50% без можливості врахування непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування).

Податкові активи та зобов'язання включають:

	<i>31 грудня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Відстрочені податкові активи	1 439 347	1 687 491
Поточні податкові зобов'язання	200	2 077 213

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від офіційних ставок податку на прибуток. Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням нормативної ставки, та фактично нарахованих сум є таким:

	<u>2025 рік</u>	<u>2024 рік</u>
Прибуток до оподаткування	9 134 594	5 894 253
Нормативна ставка податку	25%	50%
Витрати з податку на прибуток за нормативною ставкою	(2 283 649)	(2 947 127)
Зміна у невизнаному відстроченому податковому активі	2 077 230	(152 197)
Вплив витрат, які не підлягають вирахуванню	(41 612)	(43 336)
(Витрати на сплату податку)/доходи від повернення податку	(248 031)	(3 142 660)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання включають:

	<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</i>			<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</i>			
	<i>1 січня 2024 року</i>	<i>У звіті про прибутки та збитки</i>	<i>У звіті про сукупний дохід</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>	<i>У звіті про прибутки та збитки</i>	<i>У звіті про сукупний дохід</i>	<i>31 грудня 2025 року</i>
Податковий ефект тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню							
Зменшення корисності активів та зобов'язань	55 686	(52 554)	–	3 132	5 907	–	9 039
Оцінка фінансових інструментів	299 380	–	(152 720)	146 660	–	32 998	179 658
Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	6 551 528	–	–	6 551 528	(2 338 314)	–	4 213 214
Валові відстрочені податкові активи	6 906 594	(52 554)	(152 720)	6 701 320	(2 332 407)	32 998	4 401 911
Невизнаний відстрочений податковий актив	(4 944 666)	(152 197)	152 720	(4 944 143)	2 077 230	(32 998)	(2 899 911)
Визнаний податковий актив	1 961 928	(204 751)	–	1 757 177	(255 177)	–	1 502 000
Податковий ефект тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню							
Основні засоби та нематеріальні активи	(121 921)	52 235	–	(69 686)	7 429	(396)	(62 653)
Відстрочені податкові зобов'язання	(121 921)	52 235	–	(69 686)	7 429	(396)	(62 653)
Чисті відстрочені податкові активи	1 840 007	(152 516)	–	1 687 491	(247 748)	(396)	1 439 347

Інформація про професійні судження керівництва, застосовані при визнанні відстроченого податкового активу, наведена у Примітці 4.

16. Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові активи включають:

	<u>31 грудня 2025 року</u>	<u>31 грудня 2024 року</u>
Інші нараховані доходи	138 955	112 980
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	78 185	80 660
Транзитні рахунки за операціями з платіжними картками	55 086	58 933
Заборгованість за операціями з банками	37 857	30 464
Нараховані комісії за обслуговування гарантій	12	808
	310 095	283 845
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(155 548)	(119 654)
Інші фінансові активи	154 547	164 191

Інші фінансові зобов'язання включають:

	<i>31 грудня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Транзитні рахунки по операціях з клієнтами	290 172	856 067
Зобов'язання з лізингу (оренди) (Примітка 7)	42 497	47 111
Нараховані витрати	41 921	41 298
Транзитні рахунки по операціях з платіжними картками	22 185	36 823
Зобов'язання по виданих гарантіях	10 014	6 267
Інші фінансові зобов'язання	406 789	987 566

В таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних резервів інших фінансових активів (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками):

	<i>Впродовж життя активу (оцінка за спрощеним підходом)</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2025 року	224 912
Нові створені або придбані активи	281 064
Завершені (погашені) активи	(300 664)
Зміни балансової вартості	42 486
Списані активи	(2 598)
Курсові різниці	9 809
Валова балансова вартість на 31 грудня 2025 року	255 009
	<i>Впродовж життя активу (оцінка за спрощеним підходом)</i>
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	253 716
Нові створені або придбані активи	199 710
Завершені (погашені) активи	(282 617)
Зміни балансової вартості	34 902
Рекласифіковано із статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	30 464
Списані активи	(15 688)
Курсові різниці	4 425
Валова балансова вартість на 31 грудня 2024 року	224 912

Сума інших фінансових активів, які є кредитно-знеціненими, станом на 31 грудня 2025 року складає 148 367 тис. грн (31 грудня 2024 тис. грн 113 590 тис. грн). За такими іншими фінансовими активами Банком сформовані резерви в повному обсязі.

	<i>Впродовж життя активу (оцінка за спрощеним підходом)</i>
Резерв на 1 січня 2025 року	119 654
Нові створені або придбані активи	10 844
Завершені (погашені) активи	(13 778)
Зміни резервів	38 730
Списані активи	(2 598)
Курсові різниці	2 696
Резерв на 31 грудня 2025 року	155 548

	<i>Впродовж життя активу (оцінка за спрощеним підходом)</i>
Резерв на 1 січня 2024 року	130 342
Нові створені або придбані активи	44 118
Завершені (погашені) активи	(71 128)
Зміни резервів	26 589
Рекласифіковано із статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»	1 016
Списані активи	(15 688)
Курсові різниці	4 405
Резерв на 31 грудня 2024 року	119 654

17. Інші нефінансові активи та інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові активи включають:

	<i>31 грудня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Передоплати	179 904	137 134
Готівкові кошти, наявність яких не підтверджена	51 156	49 840
Інші податкові активи, крім тих, що пов'язані з податком на прибуток	44 552	52 183
Запаси	28 719	35 722
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	5 711	5 942
Інше	1 899	1 310
	311 941	282 131
Мінус – резерв під зменшення корисності	(77 722)	(84 011)
Інші нефінансові активи	234 219	198 120

Інші нефінансові зобов'язання включають:

	<i>31 грудня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Нарахування невикористаних відпусток	228 157	232 892
Нарахована заробітна плата	166 661	116 120
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	61 520	77 007
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	32 453	38 178
Доходи майбутніх періодів	29 914	30 343
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку	14 777	12 917
Інше	107	105
Інші нефінансові зобов'язання	533 589	507 562

В таблицях нижче представлений аналіз збитків від зменшення корисності інших нефінансових активів:

Резерв на 1 січня 2025 року	84 011
Сторновано	(7 497)
Списані активи	(107)
Курсові різниці	1 315
Резерв на 31 грудня 2025 року	77 722
Резерв на 1 січня 2024 року	80 582
Нараховано	208
Списані активи	(630)
Курсові різниці	3 851
Резерв на 31 грудня 2024 року	84 011

18. Похідні фінансові інструменти

Банк здійснює операції з різними похідними фінансовими інструментами, включаючи форвардні операції та свопи на валютному ринку, а також свопи процентних ставок.

Форвардні операції

Банк укладає договори, якими засвідчує зобов'язання придбати (продати) іноземну валюту у визначений час і на визначених умовах у майбутньому з фіксацією ціни такого продажу (придбання) під час укладення договору.

Валютний своп

Банк здійснює операції з обміну валют, в результаті яких Банк зобов'язаний надавати одну валюту в обмін на іншу валюту згідно з встановленими курсами обміну валют.

Своп процентної ставки

Банк укладає угоди з НБУ на обмін процентними платежами, які розраховані за різними ставками, але з урахуванням однієї умовної суми протягом строку дії договору. Умовна сума кредитів (наданого та залученого) за свопом процентної ставки використовується виключно для розрахунків процентів та не перераховуються між сторонами договору.

Станом на 31 грудня 2025 року умовні суми складають:

	Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Валютний своп	1 422 179	1 423 617	1 335	261
Своп процентної ставки	500 000	500 000	9 216	–

Станом на 31 грудня 2024 року умовні суми складають:

	Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Валютний своп	1 411 043	1 410 719	241	363
Своп процентної ставки	1 385 000	1 385 000	59 537	–

Для формування гарантійного фонду за операціями своп процентної ставки Банком використані інвестиційні цінні папери – ОВДП балансовою вартістю 133 647 тис. грн (31 грудня 2024 року: 416 430 тис. грн) (Примітка 11).

Банк протягом 2025 року визнав прибуток від переоцінки та операцій з похідними фінансовими інструментами в сумі 12 092 тис. грн (2024 рік: збиток 223 726 тис. грн), який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток».

19. Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу

Рух за статтями непоточних активів, класифікованих як утримувані для продажу був таким:

	2025 рік	2024 рік
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу станом на 1 січня	1 794	61 585
Переведення з категорії «Основні засоби»	–	282 298
Надходження	–	1 794
Переведення до категорії «Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя»	–	(2 381)
Переведення до категорії «Інвестиційна нерухомість»	(1 794)	(14 248)
Реалізація об'єктів непоточних активів, класифікованих як утримувані для продажу	–	(327 254)
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу станом на 31 грудня	–	1 794

Протягом 2025 року Банком не здійснювалось погашення проблемної заборгованості за кредитами та авансами клієнтам за рахунок прийняття у власність заставного майна, яке включене до статті «Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу» (2024 рік: нежитлова нерухомість та земельна ділянка у сумі 1 794 тис. грн).

Протягом 2025 року від операцій з непоточними активами, класифікованими як утримувані для продажу, Банк не отримував дохід від реалізації (2024 рік: дохід від реалізації 82 350 тис. грн).

В 2024 році непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу в сумі 1 794 тис. грн відносилися до сегменту «Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор».

20. Кошти банків

Кошти банків включають:

	<i>31 грудня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Поточні рахунки	2 213 585	2 195 148
Кредити та депозити	11 318	70 920
Інша заборгованість перед кредитними установами	106 068	53 015
Кошти банків	2 330 971	2 319 083

Станом на 31 грудня 2025 року Банк має відкриту кредитну лінію у сумі 100 000 000 тис. грн на отримання кредитів рефінансування НБУ, що забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 8 190 902 тис. грн (31 грудня 2024 року: 18 919 146 тис. грн) (Примітки 11, 25).

Заборгованість перед банками

Станом на 31 грудня 2025 року поточні рахунки включають 1 077 195 тис. грн, розміщені п'ятьма українськими банками (31 грудня 2024 року: 1 134 194 тис. грн, розміщені п'ятьма українськими банками). Ці кошти були отримані на звичайних банківських умовах.

Станом на 31 грудня 2025 року кошти банків включають залучені кошти від банків нерезидентів у сумі 106 252 тис. грн (31 грудня 2024 року: 53 506 тис. грн).

21. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	<i>31 грудня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Кредити міжнародних фінансових організацій	21 267 523	24 119 439
Кредити українських фінансових організацій	305 783	433 946
Емітовані єврооблігації	–	889 197
Інші залучені кошти	21 573 306	25 442 582

Кредити від Міжнародного банку реконструкції та розвитку

Станом на 31 грудня 2025 року кредити міжнародних фінансових організацій включають п'ять позик від Міжнародного банку реконструкції та розвитку (МБРР) загальною балансовою вартістю 19 184 501 тис. грн (31 грудня 2024 року: 20 481 825 тис. грн).

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позики від МБРР в рамках Другого проекту розвитку експорту та Додаткового фінансування для Другого проекту розвитку експорту балансовою вартістю 4 437 611 тис. грн (31 грудня 2024 року: 5 177 151 тис. грн). Позики від МБРР залучені під гарантію України. Загальна сума фінансування за кредитами відповідно до Угод про позики становить 304 500 тис. дол. США. Кошти позики в рамках Другого проекту розвитку експорту залучено на строк 20 років з кінцевою датою погашення у жовтні 2026 року. За Додатковим фінансуванням для Другого проекту розвитку експорту кошти позики залучено на строк 30 років з кінцевою датою погашення в 2041 році. Кредити деноміновані в доларах США, отримані Банком під процентну ставку LIBOR(6m)USD + спред МБРР. З 1 січня 2022 року МБРР здійснив перехід від ставки LIBOR до ставки SOFR.

Відповідно за позиками МБРР діє середньозважена місячна ставка SOFR, що переглядається один раз на місяць, та на кінець грудня 2025 року процентні ставки становлять відповідно: 4.71% та 4.92% річних.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику від МБРР в рамках Проекту з енергоефективності на суму 4 930 754 тис. грн (31 грудня 2024 року: 5 199 681 тис. грн). Позика від МБРР залучена під гарантію України. Загальна сума фінансування за кредитом відповідно до Угоди про позику становить 200 000 тис. дол. США. Кошти позики за Проектом з енергоефективності залучено на строк 30 років з кінцевою датою погашення у 2040 році. Кредит деномінований в доларах США, отриманий Банком під процентну ставку LIBOR(6m)USD + spread МБРР. З 1 січня 2022 року МБРР здійснив перехід від ставки LIBOR до ставки SOFR. Відповідно за позикою МБРР діє середньозважена місячна ставка SOFR, яка переглядається один раз на місяць та на кінець грудня 2025 року процентна ставка становить 4.92% річних.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику від МБРР в рамках Проекту доступу до довготермінового фінансування на суму 5 633 109 тис. грн (31 грудня 2024 року: 5 810 765 тис. грн). Позика від МБРР залучена під гарантію України. Загальна сума фінансування за кредитом відповідно до Угоди про позику становить 150 000 тис. дол. США. Кошти позики в рамках Проекту доступу до довготермінового фінансування залучені на строк 35 років з кінцевою датою погашення у 2052 році. Кредит деномінований в доларах США, отриманий Банком під процентну ставку LIBOR(6m)USD + spread МБРР. З 1 січня 2022 року МБРР здійснив перехід від ставки LIBOR до ставки SOFR. Відповідно за позикою МБРР діє середньозважена місячна ставка SOFR, яка переглядається один раз на місяць та на кінець грудня 2025 року процентна ставка становить 5.23% річних.

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позику від МБРР щодо Додаткового фінансування для протидії COVID-19 в рамках Проекту доступу до довготермінового фінансування на суму 4 183 027 тис. грн (31 грудня 2024 року: на суму 4 294 228 тис. грн). Позика від МБРР залучена під гарантію України. Загальна сума фінансування за кредитом відповідно до Угоди про позику становить 100 000 тис. дол. США. Кредитні кошти в рамках Додаткового фінансування для протидії COVID-19 в рамках Проекту доступу до довготермінового фінансування залучено строком на 20 років з кінцевою датою погашення у 2041 році. Кредит деномінований в доларах США, отриманий Банком під процентну ставку LIBOR(6m)USD + spread МБРР. З 1 січня 2022 року МБРР здійснив перехід від ставки LIBOR до ставки SOFR. Відповідно за позикою МБРР діє середньозважена місячна ставка SOFR, яка переглядається один раз на місяць та на кінець грудня 2025 року процентна ставка становить 4.98% річних.

Кредити від Європейського інвестиційного банку

Станом на 31 грудня 2025 року кредити міжнародних фінансових організацій включають кредити від Європейського інвестиційного банку (ЄІБ) в рамках кредиту на підтримку поглибленої та всебічної зони вільної торгівлі з Україною (ПВЗВТ) для кредитування малих та середніх підприємств та установ з середньою капіталізацією на загальну суму 537 270 тис. грн (31 грудня 2024 року: 1 921 366 тис. грн). Загальна сума фінансування за кредитом відповідно до Фінансової угоди становить 300 000 тис. євро. Кредитні кошти залучались на строк до 5 років. Діючі транші кредитів деноміновані в гривні, підлягають погашенню у лютому 2026 року та листопаді 2027 року, мають фіксовані процентні ставки для кожного траншу, які становлять відповідно: 7.7% та 15.1% річних. Станом на 31 грудня 2025 року заборгованість становить 526 244 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2025 року кредити міжнародних фінансових організацій включають кредит від Європейського інвестиційного банку (ЄІБ) в рамках проекту «Централізоване теплопостачання України – Укресімбанк» для кредитування муніципалітетів та підприємств комунального сектору на суму 748 429 тис. грн (31 грудня 2024 року: відсутній). Загальна сума фінансування за кредитом відповідно до Фінансової угоди становить 100 000 тис. євро. В 2025 році залучено перший транш в сумі 15 000 тис. євро на строк 10 років. Кредитні кошти за першим траншем отримані Банком під процентну ставку EURIBOR(6m) + spread ЄІБ, яка переглядається один раз на пів року та на кінець грудня 2025 року процентна ставка становить 2.65463% річних. Станом на 31 грудня 2025 року заборгованість становить 15 000 тис. євро (гривневий еквівалент 747 848 тис. грн).

Угода від ЄІБ містить фінансові та нефінансові ковенанти. Банк отримав відповідні листи відмови від ЄІБ щодо недотримання нефінансових ковенант («waiver»), зокрема щодо несприятливого впливу війни на діяльність Банку. Також Банк очікує, що подібне порушення нефінансових ковенант може мати місце протягом наступного звітного періоду. Банком отримано відповідний лист відмови від вимог у зв'язку з потенційними порушеннями нефінансових ковенант, які можуть мати місце протягом I півріччя 2026 року.

Протягом 2024 року Банк порушував деякі фінансові ковенанти, зокрема нормативи достатності капіталу НБУ та вимоги щодо суттєвого несприятливого впливу війни на діяльність Банку, у зв'язку з чим отримав відповідні листи відмови щодо недотримання фінансових ковенант («waiver») від ЄІБ.

Кредит від Європейського банку реконструкції та розвитку

Кредити міжнародних фінансових організацій включають кредит від Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) за Рамковою Програмою ЄБРР щодо забезпечення стійкості та засобів до існування на суму 50 000 тис. євро, метою якої є кредитування приватних компаній та муніципалітетів. Кредитні кошти для кредитування муніципалітетів залучено на строк 5 років, а кошти для кредитування приватних компаній залучено на 2 роки. Кредит деномінований в євро, отриманий Банком двома траншами 27 500 тис. євро та 22 500 тис. євро під плаваючу процентну ставку EURIBOR(6m) + 3% річних, яка переглядається двічі на рік, та на кінець грудня 2025 року становить відповідно 5.121 % річних. Кредит підлягає погашенню у 2025 та 2028 роках відповідно. Станом на 31 грудня 2025 року заборгованість за кредитом ЄБРР становить 5 980 тис. євро. Загальна балансова вартість позики становить 299 353 тис. грн (31 грудня 2024 року: 1 492 449 тис. грн).

26 березня 2024 року Банком було підписано Договір про участь у розподілі ризику без попереднього фінансування ЄБРР (Договір з ЄБРР) для портфелю кредитів в загальній сумі 40 000 тис. євро. Відповідно до умов Договору з ЄБРР інструмент з розподілу ризику містить 2 транші: транш А в сумі 20 000 тис. євро та транш В в сумі 20 000 тис. євро. 6 грудня 2024 року було укладено Додатковий договір про внесення змін до Договору з ЄБРР, який передбачав внесення змін до критеріїв прийнятності для підприємств-учасників. Протягом 2025 року було завершено використання траншу А та використано транш В в повному обсязі.

20 жовтня 2025 року Банком було підписано Рамковий договір про участь у розподілі ризику ЄБРР разом з Механізмом стійкості та засобів існування (Механізм 1) та Механізмом підтримки енергетичної безпеки (Механізм 2) в рамках Програми стійкості та засобів існування ЄБРР та Програми конкурентоспроможності та інклюзивності малого та середнього бізнесу в країнах Східного партнерства (Рамковий договір з ЄБРР) для портфелю кредитів в загальній сумі 200 000 тис. євро (по 100 000 тис. євро за кожним Механізмом). Відповідно до умов укладеного Рамкового договору з ЄБРР Механізм 1 та Механізм 2 (кожен окремо) містять 2 транші (А та В) по 50 000 тис. євро кожен. Використання першого траншу А в сумі 50 000 тис.євро за Механізмом 1 та першого траншу А в сумі 50 000 тис. євро за Механізмом 2 розпочато в 4 кварталі 2025 року.

Угоди із ЄБРР містять фінансові та нефінансові ковенанти. В грудні 2025 року Банком було підписано з ЄБРР відповідні додаткові листи-угоди про внесення змін до переліку фінансових ковенант та переліку звітних форм для ЄБРР. Станом на 31 грудня 2025 року Банк не порушував фінансові ковенанти встановлені угодами з ЄБРР.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк порушив фінансові ковенанти встановлені щодо співвідношення кредитних ризиків та вимоги щодо суттєвого несприятливого впливу війни на діяльність Банку. Банк отримав відповідні листи відмови від вимог дотримання фінансових ковенант («waiver») від ЄБРР, які покривають порушені ковенанти до 31 грудня 2024 року.

Кредит від Європейського фонду для Південно-Східної Європи

Кредити міжнародних фінансових організацій включають в себе кредит від Європейського фонду для Південно-Східної Європи (European Fund for Southeast Europe (EFSE)) в рамках Програми для підтримки українських підприємств малого та середнього бізнесу шляхом фінансування інвестиційних проектів та потреб в обіговому капіталі на суму 497 970 тис. грн (31 грудня 2024 року: відсутній). Угода з EFSE була підписана 19 грудня 2025 року на загальну суму еквівалент 20 000 тис. євро із залучення коштів в національній валюті («синтетична гривня»). Кредитні кошти залучатимуться на строк 5 років з плаваючою процентною ставкою UIRD(3m)+спред EFSE та з графіком погашення рівними піврічними платежами. В кінці грудня було залучено перший транш в сумі 497 297 тис. грн (еквівалент 10 000 тис. євро). Процентна ставка на кінець грудня 2025 року становить 15.71% річних.

Угода з EFSE містить фінансові ковенанти, які станом на 31 грудня 2025 року не порушувались.

Кредити від Фонду розвитку підприємництва

Кредити українських фінансових організацій включають кредит Фонду розвитку підприємництва (ФРП), що залучений в рамках програми кредитування суб'єктів мікро-, малого та середнього підприємництва (приватних підприємств та юридичних осіб приватної форми власності). Заборгованість за кредитом перед ФРП забезпечена інвестиційними цінними паперами (Примітка 11).

В рамках співпраці Банку з ФРП діє 2 кредитних договори на загальну суму 50 000 тис. грн та 2 700 тис. євро. Всі кредитні договори передбачають умову щодо повернення кредитів одним платежем в кінці строку кредитування.

Станом на 31 грудня 2025 року загальна балансова вартість позики становить 186 794 тис. грн (31 грудня 2024 року: 304 931 тис. грн). Станом на 31 грудня 2025 року заборгованість за кредитами становить 50 000 тис. грн та 2 700 тис. євро.

За кредитним договором в гривні діє плаваюча процентна ставка в розмірі UIRD - 3m, яка переглядається щоквартально. На період з 1 жовтня 2025 по 31 грудня 2025 року встановлена процентна ставка в розмірі 13.25%. За кредитним договором в євро діє фіксована процентна ставка в розмірі 1.8% річних.

Станом на 31 грудня 2025 року забезпеченням за кредитними договорами є облігації внутрішньої державної позики на загальну суму 534 588 тис. грн (31 грудня 2024 року: 578 838 тис. грн) (Примітка 11).

Угоди від ФРП містять фінансові та нефінансові ковенанти. Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років були зафіксовані порушення фінансової ковенанти.

Банк отримав відповідний лист відмову від вимог дострокового повернення кредитів у зв'язку з порушеннями фінансових ковенант від ФРП, який покриває порушені ковенанти до 1 квітня 2026 року. Також Банк очікує, що відповідне порушення за ковенантами зберігатиметься протягом наступного звітного періоду.

Станом на 31 грудня 2024 року були зафіксовані порушення ковенант у зв'язку із застосуванням до Банку заходів впливу НБУ щодо дотримання деяких нормативно -правових актів. Банк отримав відповідний лист відмову від вимог дострокового повернення кредитів у зв'язку з порушеннями нефінансових ковенант від ФРП, який покриває порушені ковенанти до 01 червня 2025 року.

Кредити від Приватного Акціонерного Товариства «Українська фінансова житлова компанія»

Станом на 31 грудня 2025 року з метою фінансування видачі іпотечних кредитів за програмою доступного іпотечного кредитування «Оселя Банком залучено фінансування від Приватного Акціонерного Товариства «Українська фінансова житлова компанія» (далі -УФЖК) відповідно до договору невідновлювальної кредитної лінії №6-НКЛ від 3 серпня 2023 року (зі змінами) (далі – Договір НКЛ). Загальна сума фінансування за кредитом відповідно до Договору НКЛ становить 145 млн. грн з кінцевою датою погашення у січні 2045 року. Заборгованість за договором НКЛ станом на 31 грудня 2025 року становить 118 684 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року - 128 684 тис. грн). Процентна ставка за Договором НКЛ фіксована на весь період кредитування і становить 3% річних.

Станом на 31 грудня 2025 року забезпеченням виконання зобов'язань за Договором НКЛ виступають облігації внутрішньої державної позики у сумі 356 392 тис. грн (31 грудня 2024 року: 333 144 тис. грн) (Примітка 11).

Угоди від УФЖК містять фінансові та нефінансові ковенанти. Протягом 2025 року були зафіксовані порушення ковенант, у зв'язку із застосуванням до Банку заходів впливу НБУ щодо дотримання деяких нормативно - правових актів. Банк отримав від УФЖК відповідні листи щодо незастосування до АТ «Укресімбанк» права вимоги дострокового виконання всіх зобов'язань («waiver») за ці порушення. Станом на 31 грудня 2025 року заходи впливу відсутні.

Станом на 31 грудня 2024 року були зафіксовані порушення ковенант, у зв'язку із застосуванням до Банку заходів впливу НБУ щодо дотримання деяких нормативно -правових актів. Банк отримав від УФЖК відповідний лист щодо незастосування до АТ «Укресімбанк» права вимоги дострокового виконання всіх зобов'язань («waiver»).

Емітовані єврооблігації

У січні 2013 року Банк, через “БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.”, випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 500 000 тис. дол. США (3 996 500 тис. грн за обмінним курсом на дату випуску) з фіксованою ставкою купону 8.75% річних і погашенням у січні 2018 року.

У квітні 2013 року Банк, через “БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.”, випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 100 000 тис. дол. США (799 300 тис. грн за обмінним курсом на дату випуску) з фіксованою ставкою купону 8.75% річних і погашенням у січні 2018 року. Облігації були консолідовані і становлять єдину серію з облігаціями, випущеними у січні 2013 року.

Єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 600 000 тис. дол. США з погашенням у 2018 році були з 09 липня 2015 року перепрофільовані на наступних умовах:

- ставка купону – 9.75% річних;
- кінцевий термін погашення перенесений на 7 років, тобто до 22 січня 2025 року, при цьому, 22 січня 2021 року – погашення 50% суми єврооблігацій, решта 50% суми облігацій погашатиметься протягом 22 липня 2021 року – 22 січня 2025 року вісьмома рівними піврічними платежами.

У 2020 та 2022 роках Банк здійснював частковий викуп єврооблігацій у формі облігацій участі у кредиті з кінцевим

терміном погашення у січні 2025 року. За результатами проведених трансакцій було викуплено облігацій участі в кредиті на загальну суму 238 006 тис. дол. США за номінальною вартістю та здійснено їх анулювання.

У січні 2025 року Банк здійснив останній платіж у сумі 20 283 тис. дол. США (гривневий еквівалент 855 401 тис. грн) згідно з графіком погашення єврооблігацій з кінцевим терміном погашення у січні 2025 року.

22. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<i>31 грудня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Поточні рахунки:		
- Юридичні особи	136 571 640	112 718 034
- Бюджетні організації	57 292 737	33 360 471
- Фізичні особи	11 803 012	11 929 557
	205 667 389	158 008 062
Депозити строкові:		
- Юридичні особи	31 941 971	52 101 154
- Фізичні особи	17 239 055	27 464 654
	49 181 026	79 565 808
Депозити до запитання:		
- Юридичні особи	5 119 507	5 616 529
- Фізичні особи	777 112	904 021
	5 896 619	6 520 550
Кошти клієнтів	260 745 034	244 094 420
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 25)	4 923 885	2 701 767
Забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 10)	1 812 716	281 315
Забезпечення акредитивів (Примітка 25)	1 520 783	1 452 767
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 25)	278 834	261 245

Станом на 31 грудня 2025 року поточні рахунки юридичних осіб включали кошти десяти найбільших клієнтів у сумі 42 114 266 тис. грн (30,84% від загальної суми поточних рахунків юридичних осіб) (31 грудня 2024 року: 34 909 152 тис. грн, або 30,97%).

Станом на 31 грудня 2025 року поточні рахунки фізичних осіб включали кошти десяти найбільших клієнтів у сумі 1 259 109 тис. грн (10,7% від загальної суми поточних рахунків фізичних осіб) (31 грудня 2024 року: 895 852 тис. грн, або 7,5%).

Станом на 31 грудня 2025 року строкові депозити та депозити до запитання юридичних осіб включали кошти, залучені від п'ятиох клієнтів-юридичних осіб, в сумі 8 978 373 тис. грн (24,2% від суми депозитів юридичних осіб) (31 грудня 2024 року: 16 717 271 тис. грн, або 29,0%).

Станом на 31 грудня 2025 року строкові депозити та депозити до запитання фізичних осіб включали кошти, залучені від десятиох клієнтів фізичних осіб, у сумі 2 446 831 тис. грн (13,6% від суми депозитів фізичних осіб) (31 грудня 2024 року: 4 080 191 тис. грн, або 14,4%).

Повернення вкладникові банківського строкового вкладу на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу.

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	31 грудня 2025 року	%	31 грудня 2024 року	%
Бюджетні організації	57 292 737	22,0	33 360 471	13,7
Фізичні особи	29 819 179	11,4	40 298 231	16,5
Енергетика	25 833 462	9,9	18 984 656	7,8
Машинобудування	25 011 421	9,6	14 064 243	5,8
Торгівля	21 450 888	8,2	22 379 621	9,2
Сільське господарство та харчова промисловість	17 557 124	6,7	21 315 663	8,7
Професійна, наукова та технічна діяльність	15 430 706	5,9	13 320 888	5,5
Фінансові послуги	10 627 253	4,1	9 609 356	3,9
Транспорт та зв'язок	8 584 458	3,3	16 836 319	6,9
Хімічна промисловість	8 159 364	3,1	6 483 837	2,7
Охорона здоров'я	5 759 000	2,2	6 658 218	2,7
Будівництво	5 133 406	2,0	4 491 954	1,8
Металообробка	4 578 672	1,8	1 654 091	0,7
Інформація та телекомунікації	3 759 866	1,4	4 423 600	1,8
Виробництво будівельних матеріалів	3 453 671	1,3	2 514 961	1,0
Видобувна галузь	2 981 385	1,1	12 363 026	5,1
Нерухомість	2 735 294	1,0	2 616 608	1,1
Переробна діяльність	1 371 147	0,5	1 236 751	0,5
Деревообробна промисловість	1 238 954	0,5	1 120 115	0,5
Легка промисловість	1 021 126	0,4	614 409	0,3
Освіта	937 647	0,4	931 879	0,4
Металургія	707 749	0,3	749 569	0,3
Індивідуальні послуги	641 341	0,2	389 601	0,2
Целюлозно-паперова промисловість	364 440	0,1	313 438	0,1
Виробництво гумової та пластикової продукції	274 037	0,1	230 969	0,1
Готелі та ресторани	189 061	0,1	55 374	0,1
Інше	5 831 646	2,4	7 076 572	2,9
Кошти клієнтів	260 745 034	100,0	244 094 420	100,0

23. Субординований борг

У лютому 2006 року Банк отримав кредит у розмірі 95 000 тис. дол. США від "Credit Suisse International". Цей кредит був профінансований шляхом випуску "Credit Suisse International" облігацій участі в кредиті зі ставкою 8.4% без права зворотної вимоги виключно для цілей фінансування субординованого боргу Банку. В лютому 2011 року процентну ставку було змінено на 5.79% відповідно до строковості кредиту. Проценти сплачуються кожні пів року за попередній період 9 лютого та 9 серпня кожного року, починаючи з 9 серпня 2006 року.

У листопаді 2006 року Банк отримав ще один кредит у розмірі 30 000 тис. дол. США від "Credit Suisse International". Цей кредит був профінансований шляхом випуску облігацій участі в кредиті зі ставкою 8.4% з подальшою консолідацією і формуванням єдиної серії з цінними паперами, випущеними у лютому 2006 року. В лютому 2011 року процентну ставку було змінено на 5.79% відповідно до строковості кредиту. Проценти сплачуються кожні півроку за попередній період 9 лютого та 9 серпня кожного року, починаючи з 9 серпня 2006 року.

29 травня 2015 року між Банком в якості позичальника, "Credit Suisse International" в якості кредитодавця та «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.» в якості нового кредитодавця була укладена друга додаткова кредитна угода, за умовами якої з дати її підписання було змінено кредитора з "Credit Suisse International" на «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.» за вищезазначеними угодами.

9 липня 2015 року між Банком та «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.» була підписана Угода про внесення змін та викладення у новій редакції кредитної угоди (Угоди про запозичення коштів на субординованих умовах у формі субординованого кредиту) на суму 125 000 тис. дол. США від 7 лютого 2006 року зі змінами та доповненнями, внесеними Додатковою

кредитною угодою від 9 листопада 2006 року та Другою Додатковою кредитною угодою від 29 травня 2015 року, згідно із якою:

- процентна ставка з 9 серпня 2015 року встановлювалась відповідно до умов угоди та складала 7% + 6-місячний ЛІБОР;
- кінцевий термін погашення був перенесений на 7 років, тобто до 9 лютого 2023 року, при цьому, 9 лютого 2020 року – погашення 50% суми кредиту, решта 50% суми кредиту погашалась протягом 9 серпня 2020 року – 9 лютого 2023 року шістьма рівними піврічними платежами.

Кредит було повністю погашено 9 лютого 2023 року.

У листопаді 2019 року Банк, через «БІЗ Файненс Пі.Ел.Сі.», випустив єврооблігації у формі облігацій участі у кредиті загальною номінальною вартістю 100 000 тис. дол. США з фіксованою ставкою купону 9.95% річних і погашенням у листопаді 2029 року з можливістю дострокового погашення у листопаді 2024 року, виключно для цілей фінансування субординованого боргу Банку. Згідно з умовами випуску субординованих єврооблігацій, починаючи з 14 листопада 2024 до кінцевої дати погашення ставка купону становить 10.45% річних.

Проценти сплачуються кожні пів року за попередній період 14 травня та 14 листопада кожного року, починаючи з 14 травня 2020 року.

Станом на 31 грудня 2025 року балансова вартість зазначеного кредиту становила 4 331 839 тис. грн (31 грудня 2024 року: 4 302 222 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2025 року заборгованість за субординованими єврооблігаціями з погашенням у листопаді 2029 року становить 100 000 тис. дол. США.

Відповідно до умов випуску субординованих єврооблігацій з погашенням у листопаді 2029 року Банк дотримується низки нефінансових ковенант. Умови випуску субординованих єврооблігацій не передбачають виникнення права вимоги на дострокове повернення заборгованості у разі порушення зазначених ковенант.

24. Капітал

Станом на 31 грудня 2025 року статутний капітал Банку складався з 31 168 806 простих іменних акцій (31 грудня 2024 року: 31 168 806 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462,04 гривень кожна (31 грудня 2024 року: 1 462,04 гривень кожна). Станом на 31 грудня 2025 року 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2024 року: 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані).

У квітні 2025 року відповідно до Постанови Кабінету міністрів України від 18 квітня 2025 року № 371-р «Деякі питання діяльності акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» Банк спрямував чистий прибуток 2024 року в сумі 2 751 593 тис. грн та прибуток, отриманий від амортизації за результатами переоцінки основних засобів, в сумі 178 177 тис. грн до резервного фонду та використав для покриття збитку минулих років.

Відповідно до Постанови Кабінету міністрів України від 30 липня 2024 р. № 710-р «Деякі питання діяльності акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» Банк спрямував чистий прибуток 2023 року в сумі 3 278 104 тис. грн та прибуток, отриманий від амортизації за результатами переоцінки основних засобів, в сумі 67 930 тис. грн до резервного фонду та використав для покриття збитку минулих років.

Характер та призначення резервів

Резерв переоцінки основних засобів

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель та землі, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі капіталу.

Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу.

Резерви та інші фонди банку

Резервний фонд створюється відповідно до Статуту до досягнення 25 відсотків розміру регулятивного капіталу станом на початок кожного року. Розмір відрахувань до резервного фонду становить не менш як 5 відсотків суми щорічного прибутку Банку. Резервний фонд формується на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язань.

Резерви Банку, що підлягають розподілу, визначаються загальною сумою резервів відповідно до даних бухгалтерського обліку та станом на 31 грудня 2025 року відсутні (31 грудня 2024 року: відсутні).

Резерви Банку, що не підлягають розподілу, представлені резервом переоцінки, резервом під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та резервом під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу. Станом на 31 грудня 2025 року резерви Банку, що не підлягають розподілу, становили 915 270 тис. грн (31 грудня 2024 року: 1 663 429 тис. грн).

25. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Станом на 31 грудня 2025 року Банком було сформовано резерви під покриття юридичного ризику у сумі 17 736 тис. грн за двома позовами проти Банку, які стосуються трудових спорів.

Станом на 31 грудня 2024 року Банком було сформовано резерви під покриття юридичного ризику у сумі 11 365 тис. грн за двома позовами проти Банку, які стосуються трудових спорів.

Виконання вимог податкового законодавства та інших нормативних актів

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є правильним, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки.

У той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик з часом значно зменшується. Визначення сум та ймовірності негативних наслідків можливих незаявлених позовів є недоцільним.

У Банку впроваджені необхідні внутрішні контролю для дотримання вимог законодавства з питань розрахунків та сплати податків, зборів та обов'язкових платежів.

У 2025 році відповідно до вимог Податкового кодексу України при визначенні об'єкту оподаткування податком на прибуток Банком застосовувалося право зменшувати об'єкт оподаткування не більше ніж на 50 відсотків накопичених податкових збитків минулих податкових (звітних) років, непогашених станом на 1 січня 2025 року.

Банком враховані правила коригування фінансового результату до оподаткування на частину суми від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років при розрахунку відстроченого податкового активу.

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання Банку включали:

	<i>31 грудня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	16 833 531	9 692 784
Гарантії виконання	8 198 450	5 707 990
Акредитиви	3 186 008	3 680 186
Фінансові гарантії	2 806 204	2 022 492
Авалювання векселів	192 798	130 807
	31 216 991	21 234 259
Резерви за очікуваними кредитними збитками	(94 006)	(36 065)
Грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантій, гарантій виконання та кредитних зобов'язань	(6 723 502)	(4 415 779)

Станом на 31 грудня 2025 року сума зобов'язань з надання кредитів складає 16 833 531 тис. грн, в тому числі відкличних зобов'язань з надання кредитів 16 306 563 тис. грн (31 грудня 2024 року: 9 692 784 тис. грн, в тому числі відкличних зобов'язань з надання кредитів 9 214 263 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2025 року Банк видав акредитиви на суму 3 042 203 тис. грн двом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 1 435 955 тис. грн (31 грудня 2024 року: 3 672 629 тис. грн чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 1 445 210 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2025 року Банк видав фінансові гарантії на суму 2 583 835 тис. грн п'ятьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 367 331 тис. грн (31 грудня 2024 року: 1 786 865 тис. грн чотирьом українським компаніям, які були частково забезпечені грошовими депозитами на суму 392 424 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2025 року зобов'язання Банку з кредитування за відкритими кредитними лініями для проведення операцій з платіжними картками становили 23 780 тис. грн (31 грудня 2024 року: 77 971 тис. грн).

В таблицях нижче представлений аналіз змін зобов'язань з надання кредитів та відповідних резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2025 року	9 465 421	13 492	192 878	7 216	13 777	9 692 784
Нові створені або придбані зобов'язання	29 928 523	–	–	–	–	29 928 523
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(13 282 339)	(49 265)	(2 407)	(14 998)	(13 811)	(13 362 820)
Переведення в Етап 1	17 303	(17 303)	–	–	–	–
Переведення в Етап 2	(3 378 823)	125 905	3 252 918	–	–	–
Переведення в Етап 3	(6 455)	(738)	–	6 888	305	–
Зміни зобов'язань	(7 281 308)	31 394	(2 342 421)	2 226	320	(9 589 789)
Курсові різниці	137 221	91	27 469	–	52	164 833
Зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2025 року	15 599 543	103 576	1 128 437	1 332	643	16 833 531

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2024 року	13 113 817	17 523	14 064	53 411	268	13 199 083
Нові створені або придбані зобов'язання	14 838 275	–	–	–	–	14 838 275
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(15 087 619)	(78 598)	(594)	(40 450)	(21 066)	(15 228 327)
Переведення в Етап 1	41 161	(39 237)	–	(1 924)	–	–
Переведення в Етап 2	(215 355)	55 962	176 681	(17 288)	–	–
Переведення в Етап 3	(11 029)	(971)	(14 062)	11 493	14 569	–
Зміни зобов'язань	(3 675 117)	58 676	(1 802)	1 980	19 921	(3 596 342)
Курсові різниці	461 288	137	18 591	(6)	85	480 095
Зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2024 року	9 465 421	13 492	192 878	7 216	13 777	9 692 784
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2025 року	13 561	11	–	551	956	15 079
Нові створені або придбані зобов'язання	172 660	–	–	–	–	172 660
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(72 907)	(33)	–	(1 049)	(956)	(74 945)
Переведення в Етап 1	9	(9)	–	–	–	–
Переведення в Етап 2	(26 117)	69	26 048	–	–	–
Переведення в Етап 3	(422)	(32)	–	454	–	–
Зміни резервів	(26 983)	527	(13 693)	266	–	(39 883)
Зміни вхідних даних макромоделей	(9 226)	(53)	–	–	–	(9 279)
Курсові різниці	675	–	147	–	–	822
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2025 року	51 250	480	12 502	222	–	64 454
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2024 року	82 867	155	1 486	15 327	–	99 835
Нові створені або придбані зобов'язання	82 217	–	–	–	–	82 217
Завершені (погашені) зобов'язання з надання кредитів	(81 289)	(585)	–	(6 232)	(2 086)	(90 192)
Переведення в Етап 1	988	(28)	–	(960)	–	–
Переведення в Етап 2	(179)	9 326	(1 491)	(9 147)	1 491	–
Переведення в Етап 3	(1 179)	(89)	–	1 268	–	–
Зміни резервів	(59 085)	(8 776)	5	295	1 529	(66 032)
Зміни вхідних даних макромоделей	(13 444)	1	–	–	–	(13 443)
Курсові різниці	2 665	7	–	–	22	2 694
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 31 грудня 2024 року	13 561	11	–	551	956	15 079

Банк розподіляє зобов'язання з надання кредитів за етапами виходячи з розподілу за етапами балансової заборгованості клієнтів.

В таблицях нижче представлений аналіз змін фінансових гарантій та відповідних резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>	
Фінансові гарантії на 1 січня 2025 року	2 016 751	5 741	2 022 492	
Нові створені або придбані фінансові гарантії	2 190 870	–	2 190 870	
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(1 917 423)	–	(1 917 423)	
Переведення в Етап 1	1 566	(1 566)	–	
Зміни фінансових гарантій	407 802	–	407 802	
Курсові різниці	102 399	64	102 463	
Фінансові гарантії на 31 грудня 2025 року	2 801 965	4 239	2 806 204	
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>	
Фінансові гарантії на 1 січня 2024 року	3 261 988	3 799	3 265 787	
Нові створені або придбані фінансові гарантії	1 951 475	–	1 951 475	
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(2 791 645)	–	(2 791 645)	
Переведення в Етап 1	28 000	(28 000)	–	
Переведення в Етап 2	(26 517)	26 517	–	
Зміни фінансових гарантій	(533 923)	3 000	(530 923)	
Курсові різниці	127 373	425	127 798	
Фінансові гарантії на 31 грудня 2024 року	2 016 751	5 741	2 022 492	
			<i>Етап 1 на груповій основі</i>	
Резерв під фінансові гарантії на 1 січня 2025 року			237	
Нові створені або придбані фінансові гарантії			190	
Завершені (погашені) фінансові гарантії			(94)	
Зміни резервів			84	
Курсові різниці			16	
Резерв під фінансові гарантії на 31 грудня 2025 року			433	
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуальній основі</i>	
Резерв під фінансові гарантії на 1 січня 2024 року	1 342	–	14	1 356
Нові створені або придбані фінансові гарантії	302	–	–	302
Завершені (погашені) фінансові гарантії	(14)	–	–	(14)
Переведення в Етап 1	28	(13)	(15)	–
Переведення в Етап 2	(14)	14	–	–
Зміни резервів	(1 420)	(1)	1	(1 420)
Курсові різниці	13	–	–	13
Резерв під фінансові гарантії на 31 грудня 2024 року	237	–	–	237

Станом на 31 грудня 2025 року сума покриття за акредитивами становила 1 520 783 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року становила 1 452 767 тис. грн).

В таблицях нижче представлений аналіз змін акредитивів (крім рахунків покриття) та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі
Акредитиви на 1 січня 2025 року	2 819 238
Нові створені або придбані акредитиви	9 962 581
Завершені (погашені) акредитиви	(10 567 555)
Зміни акредитивів	(1 279)
Курсові різниці	2 112
Акредитиви на 31 грудня 2025 року	2 215 097
	Етап 1 на груповій основі
Акредитиви на 1 січня 2024 року	2 677 052
Нові створені або придбані акредитиви	10 066 852
Завершені (погашені) акредитиви	(9 801 282)
Зміни акредитивів	(288 628)
Курсові різниці	165 244
Акредитиви на 31 грудня 2024 року	2 819 238
	Етап 1 на груповій основі
Резерв під акредитиви на 1 січня 2025 року	20 645
Нові створені або придбані акредитиви	82 057
Завершені (погашені) акредитиви	(81 531)
Зміни резервів	7 013
Курсові різниці	441
Резерв під акредитиви на 31 грудня 2025 року	28 625
	Етап 1 на груповій основі
Резерв під акредитиви на 1 січня 2024 року	145 006
Нові створені або придбані акредитиви	223 513
Завершені (погашені) акредитиви	(268 916)
Зміни резервів	(87 653)
Курсові різниці	8 695
Резерв під акредитиви на 31 грудня 2024 року	20 645
	Етап 1 на груповій основі
Авалі на 1 січня 2025 року	130 807
Нові створені або придбані авалі	1 300 579
Завершені (погашені) авалі	(583 043)
Зміни авалів	(655 545)
Авалі на 31 грудня 2025 року	192 798

В таблицях нижче представлений аналіз змін авалів та відповідних резервів:

	Етап 1 на груповій основі				
Авалі на 1 січня 2024 року	240 361				
Нові створені або придбані авалі	1 442 721				
Завершені (погашені) авалі	(502 543)				
Зміни авалів	(1 049 732)				
Авалі на 31 грудня 2024 року	130 807				
	Етап 1 на груповій основі				
Резерв під авалі на 1 січня 2025 року	1				
Нові створені або придбані авалі	10				
Завершені (погашені) авалі	(4)				
Зміни резервів	(6)				
Резерв під авалі на 31 грудня 2025 року	1				
	Етап 1 на груповій основі				
Резерв під авалі на 1 січня 2024 року	22				
Нові створені або придбані авалі	90				
Завершені (погашені) авалі	(40)				
Зміни резервів	(71)				
Резерв під авалі на 31 грудня 2024 року	1				
Гарантії виконання					
Гарантії виконання є домовленістю про надання компенсації в разі невиконання контрагентом договірних зобов'язань. Ризик пов'язаний з можливістю невиконання іншою стороною договірних зобов'язань.					
В таблицях нижче представлений аналіз змін гарантій виконання та відповідних резервів:					
	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	Усього
Гарантії виконання на 1 січня 2025 року	5 644 618	27 290	36 082	–	5 707 990
Нові створені або придбані гарантії виконання	3 862 680	–	–	–	3 862 680
Завершені (погашені) гарантії виконання	(1 276 947)	(503)	–	–	(1 277 450)
Переведення в Етап 1	37 026	(1 365)	(35 661)	–	–
Переведення в Етап 2	(2 363 360)	2 363 360	–	–	–
Переведення в Етап 3	(18 151)	–	60	18 091	–
Зміни гарантій виконання	(346 143)	–	–	–	(346 143)
Курсові різниці	240 721	11 133	(481)	–	251 373
Гарантії виконання на 31 грудня 2025 року	5 780 444	2 399 915	–	18 091	8 198 450

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Гарантії виконання на 1 січня 2024 року	4 440 336	–	16 816	4 457 152
Нові створені або придбані гарантії виконання	2 192 687	–	–	2 192 687
Завершені (погашені) гарантії виконання	(1 073 363)	(4 416)	(16 409)	(1 094 188)
Переведення в Етап 1	2 400 073	(2 400 073)	–	–
Переведення в Етап 2	(2 392 218)	2 392 218	–	–
Переведення в Етап 3	(33 547)	–	33 547	–
Зміни гарантії виконання	(224 643)	(22 950)	–	(247 593)
Курсові різниці	335 293	62 511	2 128	399 932
Гарантії виконання на 31 грудня 2024 року	5 644 618	27 290	36 082	5 707 990
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2025 року	102	1	–	103
Нові створені або придбані	625	–	–	625
Завершені (погашені)	(7)	–	–	(7)
Переведення в Етап 3	(362)	–	362	–
Зміни резервів	(227)	(1)	–	(228)
Курсові різниці	–	–	–	–
Резерв під гарантії виконання на 31 грудня 2025 року	131	–	362	493
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>	
Резерв на 1 січня 2024 року	228	–	228	
Нові створені або придбані	15	–	15	
Завершені (погашені)	(15)	–	(15)	
Переведення в Етап 2	(26)	26	–	
Зміни резервів	(106)	(25)	(131)	
Курсові різниці	6	–	6	
Резерв під гарантії виконання на 31 грудня 2024 року	102	1	103	

Активи, передані в заставу

Банк надає в якості застави активи, які відображені в звіті про фінансовий стан, у розрізі різних поточних операцій, що здійснюються на звичайних умовах, які застосовуються до таких угод.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років цінні папери, які Банк передав у заставу як забезпечення зобов'язань, складають:

<i>Вид зобов'язання</i>	<i>2025 рік</i> <i>2024 рік</i>		<i>Вид активу</i>	<i>2025 рік</i> <i>2024 рік</i>	
	<i>Сума зобов'язання</i>			<i>Балансова вартість активу</i>	
Кредити рефінансування НБУ	–	–	ОВДП за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	10 657 950
			ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 781 960	1 665 720
Своп процентної ставки з НБУ (умовна сума)	500 000	1 385 000	ОВДП за амортизованою собівартістю	6 408 942	6 595 476
			ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	133 647	416 430
Кредити від українських фінансових організацій	305 783	433 946	ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	890 980	911 982

26. Процентні доходи та витрати

	<i>2025 рік</i>	<i>2024 рік</i>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка		
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	10 215 231	9 006 820
Процентні доходи від боргових інструментів за амортизованою собівартістю	4 311 964	1 679 903
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в Національному банку України	4 293 606	4 319 049
Процентні доходи від боргових інструментів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 642 703	5 131 438
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	684 872	1 654 020
Процентні доходи від депозитів банкам	572 688	323 878
	23 721 064	22 115 108
Інший процентний дохід		
Процентні доходи від боргових інструментів за справедливою вартістю через прибутки або збитки	720 778	744 533
Процентні доходи за фінансовою орендою	155 217	176 128
	875 995	920 661
Процентні витрати		
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	(14 136 467)	(13 044 527)
Процентні витрати за позиками	(1 938 528)	(2 453 296)
Процентні витрати за депозитами від банків	(310)	(880)
Процентні витрати за єврооблігаціями	–	(125 895)
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	–	(205)
Інші процентні витрати	(8 391)	(2 636)
	(16 083 696)	(15 627 439)

27. Комісійні доходи та витрати

	<i>2025 рік</i>	<i>2024 рік</i>
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	976 594	998 025
Операції з банками	278 682	297 839
Гарантії та акредитиви	214 381	172 289
Комісії за обслуговування кредитів	32 066	29 992
Інше	47 779	44 330
	1 549 502	1 542 475
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(273 436)	(361 687)
Гарантії та акредитиви	(252 147)	(244 442)
Операції з конвертації валют	(38 045)	(39 337)
Інше	(47 153)	(15 289)
	(610 781)	(660 755)

Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума комісійних доходів від договорів з клієнтами складає 1 335 121 тис. грн (31 грудня 2024 року: 1 370 186 тис. грн).

Комісійні доходи за розрахунково-касове обслуговування були отримані за наступними сегментами:

<i>2025 рік</i>	<i>Середній бізнес, муниципаліте ти та Роздрібний</i>			<i>Міжбан- ківський та інвестицій- ний бізнес- напря</i>		<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
	<i>Корпора- тивний бізнес- напря</i>	<i>комунальний сектор</i>	<i>бізнес- напря</i>	<i>напря</i>	<i>напря</i>		
Комісійні доходи							
Розрахунково-касове обслуговування	516 372	249 849	210 358	15	–		976 594
<i>2024 рік</i>	<i>Середній бізнес, муниципаліте ти та Роздрібний</i>			<i>Міжбан- ківський та інвестицій- ний бізнес- напря</i>		<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
	<i>Корпора- тивний бізнес- напря</i>	<i>комунальний сектор</i>	<i>бізнес- напря</i>	<i>напря</i>	<i>напря</i>		
Комісійні доходи							
Розрахунково-касове обслуговування	543 550	239 749	214 700	26	–		998 025

28. Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на виплати працівникам та інші адміністративні та операційні витрати включають:

	<i>2025 рік</i>	<i>2024 рік</i>
Заробітна плата та премії	1 957 400	1 893 942
Обов'язкові внески до державних фондів	356 854	346 664
Витрати на виплати працівникам	2 314 254	2 240 606
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	284 351	319 498
Витрати на утримання власних основних засобів і нематеріальних активів	233 649	194 266
Юридичні та консультативні послуги	144 715	52 775
Витрати на оплату послуг міжнародних платіжних систем	99 218	27 361
Охорона	72 086	74 471
Утримання приміщень	70 594	76 587
Інші витрати на програмне забезпечення	44 660	35 257
Витрати на телекомунікації	40 825	39 608
Операційні податки	40 398	35 481
Оренда	37 828	40 066
Господарські витрати	28 227	22 200
Витрати на інкасацію готівкових коштів	15 977	27 663
Послуги зв'язку	12 660	17 999
Витрати на відрядження та супутні витрати	8 922	9 406
Маркетинг та реклама	7 362	7 575
Резерви під покриття юридичних ризиків (Примітка 25)	6 371	11 365
Витрати на утримання представництв	4 106	3 549
Благодійна діяльність	2 690	2 996
Модифікації фінансових активів	121	50 342
Інше	78 959	52 079
Інші адміністративні та операційні витрати	1 233 719	1 100 544

Витрати на внески до недержавного пенсійного фонду у 2025 році склали 1 160 тис. грн (2024 рік: 1 182 тис. грн).

29. Управління ризиками

Вступ

Система управління ризиками має ключове значення для забезпечення стабільної діяльності Банку, забезпечує належну ідентифікацію, об'єктивну оцінку ризиків Банку, їх безперервний аналіз, моніторинг і контроль та підготовку релевантної інформації для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень.

Система управління ризиками Банку є комплексною, побудованою у відповідності до вимог законодавства України та з урахуванням системної важливості Банку, а також рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду щодо управління ризиками. Банк, включаючи органи його управління, на постійній основі забезпечує проведення заходів для сталого розвитку культури управління ризиками та ефективності функціонування системи управління ризиками Банку.

Система управління ризиками Банку охоплює всі суттєві види ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, а саме:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги;
- ринковий ризик;
- операційний ризик,
- комплаєнс-ризик;

та включає такі компоненти:

- організаційну структуру;
- культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики) Банку;
- внутрішні нормативні документи Банку з питань управління ризиками;
- інструменти для ефективного управління ризиками в Банку;
- інформаційні системи, які забезпечують наявність механізмів управління ризиками та звітування.

Структура управління ризиками

Система управління ризиками (далі – «СУР») Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між усіма самостійними структурними та відокремленими підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Суб'єктами СУР Банку є: Наглядова рада; Комітет з питань ризиків Наглядової ради; Правління; комітети Правління, зокрема, Кредитний комітет, Малий кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Комітет з управління операційним та комплаєнс-ризиками; інші колегіальні органи Банку; Департамент внутрішнього аудиту (третья лінія); Головний ризик-менеджер (CRO) та Департамент з ризик-менеджменту, Департамент кредитних ризиків, Департамент по роботі з заставою (друга лінія захисту); Головний комплаєнс-менеджер (CCO) та підрозділи з комплаєнс-контролю (друга лінія захисту); Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом, за затвердження стратегії управління ризиками несе Наглядова рада Банку. Склад Наглядової ради Банку сформовано у відповідності до вимог законодавства України щодо органів управління державних банків.

Підрозділи другої та третьої лінії захисту та головний ризик-менеджер (CRO) і головний комплаєнс-менеджер (CCO) підпорядковуються Наглядовій раді Банку та звітують перед нею. Зазначені підрозділи укомплектовано працівниками належної кваліфікації, які забезпечують ефективне виконання завдань відповідних підрозділів відповідно до їх функціоналу.

Управління ризиками здійснюється на всіх організаційних рівнях Банку, в тому числі шляхом залучення кожного працівника Банку в процес управління ризиками.

Система управління ризиками Банку регламентується низкою нормативних документів Банку з питань управління ризиками, що охоплюють регламентацію повного процесу управління ризиками (від ідентифікації ризиків до звітування) та визначення як загальних вимог (включаючи організаційну структуру, стратегічні цілі управління ризиками, рівень ризик-апетиту тощо), так і деталізацію методологічних підходів та процедур щодо управління ризиками. Нормативні документи Банку з питань управління ризиками (Стратегія управління ризиками, Декларація схильності до ризиків, План відновлення діяльності, План забезпечення безперервної діяльності, політики, методики, положення/порядки/процедури тощо) розроблені та актуалізуються Банком у відповідності до вимог постанови Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року № 64 (зі змінами).

Управління ризиками в Банку здійснюється шляхом визначення (ідентифікації) та оцінки ризиків; безперервного та якісного аналізу ризиків; визначення і встановлення прийняттого рівня ризику; прогнозування ризиків; оцінки величини капіталу з урахуванням результатів оцінки та/або прогнозування ризиків (в т.ч. стрес-тестування); постійного моніторингу та контролю ризиків, у т.ч. значень відповідних індикаторів/показників/лімітів, за необхідності розробки та реалізації заходів щодо пом'якшення/зниження рівня ризиків; звітування щодо ризиків керівництву Банку, в т.ч. Наглядовій раді, Комітету з питань ризиків Наглядової ради, Правлінню та іншим колегіальним органам Банку (щоденно, щотижнево, щомісячно, щоквартально).

Банк застосовує ефективні інструменти та моделі для управління ризиками, включаючи інструменти і моделі оцінки ризиків, зокрема, лімітування, статистично-математичні моделі, аналіз фактичних значень показників та причин їх суттєвих змін, прогнозування тощо. Банк забезпечує постійний моніторинг ризиків, їх показників, а також фактичної реалізації заходів, спрямованих на пом'якшення ризиків, та їх ефективності.

Системи оцінки ризиків та система підготовки звітності

Інструменти та моделі, що використовуються для оцінки окремого виду ризику, визначаються, виходячи з природи відповідного виду ризику, вимог нормативно-правових актів НБУ та банківської практики щодо оцінки/управління відповідним видом ризику, а також з урахуванням поточної ситуації та (де це релевантно) фактичних значень та прогнозів щодо макроекономічних показників.

Ризики Банку оцінюються за допомогою методів, які ґрунтуються як на очікуваних збитках, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачуваних збитках, що є попередньою оцінкою остаточних фактичних збитків на основі статистичних моделей та інших підходів. У моделях та припущеннях використовуються дані щодо імовірностей реалізації відповідних подій, отримані з історичного досвіду та скориговані для відображення економічного середовища, у тому числі з урахуванням макрофакторів. Крім цього, Банк відпрацьовує кризові сценарії, що настануть у результаті надзвичайних подій, імовірність реалізації яких дуже низька, але реалізація яких потенційно можлива. Банк також здійснює тестування моделей на основі даних попередніх періодів та перевіряє їх адекватність.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі показників/лімітів, встановлених Банком, які відображають рівень прийняттого для Банку ризику. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам у відношенні сукупного впливу всіх типів ризиків та в усіх видах діяльності.

Звітність про ризики з визначеною періодичністю надається Наглядовій раді Банку і Комітету з питань ризиків Наглядової ради Банку, Правлінню Банку та профільним комітетам Правління Банку (щомісячно), а також іншим користувачам. Звітність про ризики формується таким чином, щоб відображати точну, повну, достовірну, своєчасну інформацію щодо усіх суттєвих ризиків Банку, поточний стан та динаміку їх змін. Звітність про ризики включає всю необхідну інформацію для того, щоб відповідні колегіальні органи та органи управління Банку могли з управлінської точки зору оцінити суттєві ризики Банку та ефективність управління ними, зробити відповідні висновки та, за необхідності, прийняти відповідні управлінські рішення. У разі порушення лімітів/показників ризику та значного підвищення ризику (при наблизенні фактичних показників ризику до встановлених граничних значень ризик-апетиту, лімітів) інформація про це доводиться до уповноважених колегіальних органів Банку, включаючи Правління та Наглядову раду Банку.

Ризик в концентрації

Концентрація виникає в разі якщо декілька контрагентів здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. До ризику концентрації Банк також відносить здійснення операцій у суттєвих сумах з одним контрагентом або групою пов'язаних контрагентів. Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретний сегмент.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків нормативні документи, що визначають підходи до діяльності та процедури Банку, включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. За виявленою концентрацією ризиків здійснюється відповідний контроль і управління.

Кредитний ризик

Банку властивий кредитний ризик, який являє собою ризик невиконання контрагентами своїх зобов'язань своєчасно та у повному обсязі.

Управління кредитним ризиком спрямоване переважно на забезпечення виконання зобов'язань боржниками/контрагентами Банку у формі, обсязі та протягом періоду часу, достатніх для підтримання коефіцієнтів ліквідності, доходності та достатності капіталу в межах встановлених в Банку лімітів.

Управління кредитним ризиком включає:

- здійснення усебічного, комплексного і повного аналізу боржника та кредитного проєкту, формування висновків профільних підрозділів Банку та врахування їх при прийнятті рішення щодо видачі кредиту/прийняття кредитного зобов'язання;
- належна підтримка системи кредитних повноважень з диференціацією рівнів повноважень залежно від рівня кредитного ризику: чим вищий ризик, тим вищий рівень повноважень, на якому приймається рішення щодо здійснення кредитної операції/ прийняття кредитного зобов'язання;
- надання кредитів або прийняття кредитних зобов'язань виключно згідно із вимогами законодавства, затвердженої кредитної політики та інших нормативних документів Банку;
- встановлення та постійний контроль дотримання показників/лімітів кредитного ризику;
- оцінку кредитного ризику в рамках визначення розміру кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України та оцінку зменшення корисності фінансових активів і формування резерву за активними банківськими операціями у відповідності до вимог МСФЗ та у адекватних обсягах;
- постійний моніторинг кредитного ризику на рівні як індивідуальних кредитів/зобов'язань, так і субпортфелів та загального кредитного портфелю, в т.ч. в динаміці з визначенням суттєвих змін та аналізу їх причин;
- підтримання та періодична актуалізація методології Банку щодо управління кредитним ризиком;
- підтримка системи комплексного та повного звітування щодо кредитного ризику з періодичністю у відповідності до вимог законодавства, у т.ч. системи моніторингу та ескалації виявлених порушень лімітів кредитного ризику з прийняттям подальших рішень щодо заходів усунення порушень та контролю їх виконання.

Індивідуальний кредитний ризик

Індивідуальний кредитний ризик – це ризик, що стосується окремої кредитної операції або боржника та передбачає ймовірність того, що боржник не зможе своєчасно та повною мірою виконати свої зобов'язання перед Банком щодо повернення боргу згідно з умовами укладених договорів про здійснення кредитної операції. Його можна також визначити як ймовірність отримання Банком збитків або додаткових витрат або недоотримання додаткових доходів внаслідок невиконання боржником умов кредитної операції.

Банк забезпечує управління індивідуальним кредитним ризиком протягом усього життєвого циклу кредитної операції, починаючи з оцінки прийнятності ризику в рамках аналізу боржника та кредитного проєкту, що передують здійсненню кредитної операції, до повного виконання боржником всіх умов та зобов'язань за кредитною операцією.

Управління індивідуальним кредитним ризиком включає такі складові елементи:

- належний аналіз боржника, включаючи оцінку фінансового стану, кредитоспроможності боржника, врахування впливу групи (за наявності) та оцінку ймовірності дефолту боржника за системою внутрішнього кредитного рейтингу, який визначається на підставі фінансових даних (кількісні характеристики) та нефінансових даних (якісні характеристики) щодо боржників Банку;
- належний аналіз кредитної операції, включаючи усебічне врахування факторів ризику за кредитною операцією, оцінку можливості її здійснення, структурування угоди за кредитною операцією згідно з вимогами нормативних документів Банку;
- встановлення та моніторинг індивідуальних кредитних лімітів;
- оцінку, перевірку прийнятності та моніторинг забезпечення за кредитною операцією;

- постійний моніторинг виконання боржником власних зобов'язань перед Банком, включаючи забезпечення постійного моніторингу факторів кредитного ризику (далі – ФКР) в рамках системи раннього реагування та опрацювання питань подальшої роботи із боржниками, за якими було виявлено ФКР, прийняття оперативних рішень щодо планів подальшої роботи з такими боржниками та контроль за виконанням відповідних планів;
- періодичний кредитний перегляд (credit review);
- формування достатнього розміру резерву під зменшення корисності фінансових активів за кредитними операціями боржників;
- безперервне забезпечення ефективної роботи з проблемною заборгованістю боржників спеціально створеним для цього підрозділом реструктуризації та стягнення Банку (відповідна перекласифікація боргу в проблемний у разі набуття заборгованістю ознак проблемності) для максимального повного повернення заборгованості за кредитними операціями (у т.ч. кредитних зобов'язань, що обліковуються на позабалансовому обліку), включаючи заходи для погашення заборгованості за рахунок застави та застосування інших інструментів претензійно-позовної роботи.

Кредитний ризик за портфелем

Кредитний ризик за портфелем – це ризик, джерелом якого є сукупна заборгованість за кредитними операціями Банку. Він властивий групі кредитних операцій або боржників з подібними кредитними характеристиками, субпортфелю (зокрема, портфелю кредитів, цінних паперів, дебіторської заборгованості тощо) або загальному кредитному портфелю Банку (за всіма кредитними операціями).

Управління кредитним ризиком за портфелем забезпечується Банком шляхом виконання складових елементів управління індивідуальним кредитним ризиком, а також включає:

- диверсифікацію кредитного портфелю та встановлення лімітів концентрації з метою уникнення ризику портфельного погіршення якості кредитних операцій;
- встановлення інших лімітів та показників кредитного ризику за портфелем/субпортфелями для контролю кредитного ризику Банку;
- комплексний моніторинг кредитного портфелю, включаючи моніторинг структури кредитного портфелю, контроль лімітів і показників кредитного ризику та ескалацію у разі виявлення порушень з метою прийняття рішень щодо заходів пом'якшення/усунення впливу негативних факторів, а також контроль і оцінку їх застосування;
- комплексне, повне та періодичне звітування щодо кредитного ризику у відповідності до вимог законодавства (у т.ч. в розрізі субпортфелів, груп та категорій боржників тощо, в динаміці та з визначенням і аналізом суттєвих змін).

Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

Банк надає своїм клієнтам фінансові гарантії, за якими від Банку може вимагатися здійснити платежі від імені відповідних клієнтів; також за акредитивами Банк зобов'язаний здійснити платіж проти надання документів, які відповідають умовам акредитиву. Зазначені гарантії та акредитиви наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю, їх суми являють собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках. Ефект зниження ризику в результаті отримання застави та застосування інших технік підвищення якості кредитів наведений нижче у даній примітці.

Зменшення корисності фінансових активів

Принципи оцінки очікуваних кредитних збитків

Банк визнає резерв за ОКЗ за всіма борговими фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю або СВІСА, а також зобов'язаннями з надання позик та договорами фінансових гарантій (далі разом – фінансові інструменти). За інструментами капіталу зменшення корисності не визнається.

Резерв під ОКЗ визначається як сума ОКЗ, які пов'язані з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в іншому випадку резерв розраховується як сума ОКЗ за весь строк дії активу. 12-місячні ОКЗ – це частина ОКЗ за весь строк дії активу, що є ОКЗ, які виникають внаслідок дефолтів по фінансовому інструменту, що очікуються протягом 12 місяців після звітної дати. ОКЗ за весь строк дії активу та 12-місячні ОКЗ розраховуються на індивідуальній основі або на груповій основі.

Здійснення оцінки значного збільшення кредитного ризику шляхом врахування змін ризику настання дефолту протягом залишкового строку дії фінансового інструмента, виявлення подій дефолту та розрахунок ОКЗ здійснюється Банком на кінець кожного звітного періоду (щомісячно).

Банк розподіляє фінансові інструменти, за якими здійснюється оцінка ОКЗ, наступним чином:

Етап 1	При первісному визнанні фінансового інструменту Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює 12-місячному ОКЗ. До Етапу 1 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився настільки, що вони були переведені (повернені) в Етап 1 з інших Етапів.
Етап 2	Якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту його первісного визнання, Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструменту. До Етапу 2 також відносяться фінансові інструменти, кредитний ризик за якими зменшився настільки, що вони були переведені з Етапу 3.
Етап 3	Фінансові інструменти, які є кредитно-знеціненими. За такими фінансовими інструментами Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструмента.
Первісно-знецінені фінансові активи (ПЗФА)	Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи – це активи, за якими мало місце зменшення корисності на момент їх первісного визнання. При первісному визнанні первісно-знецінені фінансові активи визнаються за справедливою вартістю, та в подальшому процентний дохід за ними визнається за ефективною процентною ставкою, скоригованою з урахуванням кредитного ризику. Резерв під очікувані кредитні збитки визнається тільки в тому обсязі, в якому відбулись зміни суми ОКЗ.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків

Для визначення наявності факту значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту, Банк використовує визначені переліки подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику, основні з яких – погіршення фінансового стану, що виражається у суттєвому (3 та більше) зниженні внутрішнього рейтингу/класу, недефолтна реструктуризація, присвоєння управлінського статусу «preworkout action». Також незалежно від наявності подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику, вважається, що прострочення виконання грошових зобов'язань понад 30 днів є свідченням значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту.

Банк вважає, що за фінансовим інструментом відбулась подія дефолту, та, відповідно, відносить такий актив до Етапу 3 (кредитно-знецінений актив) у випадках, коли боржник прострочив виконання грошових зобов'язань понад 90 днів, а також у разі дефолтної реструктуризації (зокрема, якщо внаслідок реструктуризації NPV грошових потоків знизилось на більше ніж 5%, якщо передбачено відтермінування строку сплати процентів на понад 90 днів, якщо передбачається тимчасове зниження процентної ставки нижче рівня беззбитковості або прощення частини боргу тощо) банкрутства боржника, знаходження основних виробничих активів на тимчасово окупованій території / території ведення активних бойових дій (за умови, що активи на підконтрольних територіях не генерують грошові потоки достатні для обслуговування грошових зобов'язань боржника), присвоєння боржнику дефолтного внутрішнього рейтингу та/або управлінського статусу «workout». У випадках коли умови кредитно-знеціненого активу переглядаються та модифікація не призводить до припинення визнання фінансового активу, такі активи залишаються в Етапі 3 доки не будуть виконані критерії виведення з дефолту, наведені далі.

В разі покращення фінансового стану боржника та відновлення його платоспроможності, актив може бути виведено з дефолту в разі відповідності основним наступним критеріям:

- погашення прострочених понад 90 днів зобов'язань;
- погашення принаймні 10% боргу, наявного на дату реструктуризації (якщо причиною визнання дефолту була реструктуризація);
- відсутність на звітну дату прострочення виконання грошових зобов'язань на понад 30 днів протягом шести

останніх місяців поспіль;

- зняття управлінського статусу «workout».

Банк оцінює ОКЗ використовуючи такі основні елементи розрахунку:

Ймовірність дефолту (PD)	Ймовірність дефолту (PD) є розрахунковою оцінкою ймовірності дефолту протягом заданого часового проміжку.
Величина, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD)	Величина, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD), є розрахунковою оцінкою величини, яка перебуває під ризиком дефолту. При розрахунку ОКЗ на весь строк дії фінансового інструменту враховуються очікувані зміни цієї величини після звітної дати, включаючи надання/погашення основного боргу, нарахування та сплату процентів.
Рівень втрат у разі дефолту (LGD)	Рівень втрат у разі дефолту (LGD) є розрахунковою оцінкою збитків, яких зазнає Банк у разі настання дефолту. LGD розраховується як різниця між грошовими потоками, передбаченими договором, та тим грошовим потоком, який очікує отримати Банк, у т.ч. за рахунок реалізації забезпечення.

Банк в залежності від характеристик фінансового інструмента розраховує ОКЗ на індивідуальній основі (сценарний аналіз) або на груповій (портфельній) основі.

Індивідуальна оцінка ОКЗ проводиться за віднесеними до Етапу 2 або Етапу 3 фінансовими активами боржників, заборгованість яких перед Банком є суттєвою (у еквіваленті понад 300 000 тис. грн), боржників-банків, а також за активами, які в момент припинення визнання первісного інструменту та визнання нового були класифіковані як первісно-знецінені фінансові активи. В рамках сценарного аналізу Банк розраховує ОКЗ на підставі прогнозу грошових потоків, які дисконтуються із застосуванням ефективної процентної ставки з урахуванням періоду (строку) надходжень грошових потоків. При оцінці враховується ймовірність реалізації сценарію у разі оптимістичного, базового та песимістичного розвитку подій.

Банк оцінює ОКЗ на груповій (портфельній) основі для всіх інших активів, які об'єднуються в групи за відповідними характеристиками, включаючи характеристики кредитного ризику, використовуючи при розрахунку моделі, релевантні для відповідної групи, та широкий спектр інформації щодо прогнозів майбутніх економічних умов. Збитки від зменшення корисності та їх відновлення враховуються і інформація по них розкривається окремо від доходів та витрат від модифікації, які відображаються в якості коригування валової балансової вартості фінансових активів.

За позабалансовими фінансовими інструментами розрахунок резерву здійснюється аналогічно розрахунку за балансовими фінансовими інструментами з урахуванням коефіцієнту кредитної конверсії.

Боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

ОКЗ за борговими інструментами, які оцінюються за СВІСД, не зменшує балансову вартість цих фінансових активів у звіті про фінансовий стан, що продовжують оцінюватись за справедливою вартістю. Натомість сума, що дорівнює оціночному резерву під ОКЗ, який був би створений при оцінці активу за амортизованою вартістю, визнається у складі іншого сукупного доходу в якості накопиченої суми зменшення корисності з визнанням відповідних сум у складі прибутку або збитку. Накопичена сума збитків, визнаних у складі іншого сукупного доходу, рекласифікується у склад прибутку або збитку при припиненні визнання активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів Банк визнає в якості оціночного резерву під ОКЗ тільки накопичені з моменту первісного визнання зміни ОКЗ за весь строк дії.

Присвоєння внутрішнього рейтингу та процес оцінки вірогідності дефолту

Ймовірність дефолту (PD, Probability Default) є одним з компонентів кредитного ризику. Банк використовує рейтингову систему розрахунку ймовірності дефолту (PD) для корпоративних позичальників, яка передбачає розрахунок ймовірності дефолту (PD) та внутрішнього рейтингового класу (PD-Rate) від 1 до 15 (15 ґрадацій). Рейтинговий клас 1-14 відповідає не дефолтному, рейтинговий клас 15 відповідає дефолтному (вірогідність дефолту дорівнює 100%).

Для розрахунку рейтингу позичальників/Груп використовується така інформація:

- дані фінансової звітності;
- відповіді на питання нефінансового характеру;
- попереджувальні сигнали щодо позичальника (фактори підвищеного ризику);
- інформація про рівень підтримки з боку Групи (рівень материнської підтримки, за наявності).

Розрахункова ймовірність дефолту (PD) та рейтинговий клас (PD-Rate) визначається на підставі кількісних (фінансова модель) і якісних (нефінансова модель) факторів, вага факторів моделі складає 80% та 20% відповідно. Розрахунковий рейтинг модифікується (в бік зниження) за допомогою попереджувальних сигналів та врахування підтримки материнської компанії (в бік підвищення або зниження), за наявності.

Перегляд рейтингової системи (валідація та, за необхідності, калібрування) відбувається щорічно.

Банк використовує такі рівні внутрішнього кредитного рейтингу (рейтинговий клас) для оцінки активів корпоративних позичальників.

Внутрішній рейтинговий клас (PD-Rate)

	Рівень ймовірності дефолту (PD)	Опис рівня внутрішнього рейтингу
Від 1 до 7	До 1.11%	Високий рейтинг
Від 8 до 9	Від 1.12% до 2.52%	Стандартний рейтинг
Від 10 до 14	Від 2.53% до 99.9%	Низький рейтинг
15	100%	Кредитно-знецінені активи (дефолт)

Визначення рівня внутрішнього рейтингу для кредитів позичальників малого та середнього бізнесу, які не мають внутрішнього рейтингового класу (PD-Rate), та фізичних осіб здійснюється на основі рівня ймовірності дефолту (PD).

Визначення ймовірності дефолту (PD) для ОВДП, інших цінних паперів емітованих органами центральної та місцевої влади здійснюється Банком виходячи із статистично-аналітичних даних міжнародного рейтингового агентства Fitch Ratings стосовно дефолтів суверенів окремо в національній та іноземній валютах та відповідного довгострокового кредитного рейтингу, присвоєного відповідній країні даним агентством, з урахуванням строку дії фінансового інструменту. На підставі значення такого рейтингу станом на 31 грудня 2025 року ОВДП та інші цінні папери, емітовані органами центральної влади України, класифікуються як активи з низьким рейтингом. Визначення ймовірності дефолту для цінних паперів емітованих органами місцевої влади здійснюється на основі присвоєного їм рейтингу міжнародного рейтингового агентства (за необхідності приведеного до шкали міжнародного рейтингового агентства Fitch Ratings). Визначення ймовірності дефолту для цінних паперів емітованих корпоративними позичальниками здійснюється на основі внутрішнього рейтингового класу (PD-Rate), як описано вище.

Розрахунок експозиції під ризиком (EAD)

Для етапу 1 величина, яка перебуває під ризиком дефолту (експозиція під ризиком, EAD), дорівнює валовій балансовій вартості фінансового інструмента на дату розрахунку.

Для етапу 2 та 3 розмір EAD розраховується на весь строк життя активу, при цьому основний борг, проценти на майбутню дату та накопичена амортизація визначаються з урахуванням графіку погашення заборгованості.

Розрахунок EAD за зобов'язаннями з кредитування та іншими фінансовими зобов'язаннями здійснюється з урахуванням коефіцієнту кредитної конверсії (CCF).

Оцінка втрат в разі дефолту (LGD)

Втрати в разі дефолту (LGD, Loss Given Default) є одним з компонентів кредитного ризику, на базі якого оцінюються очікувані кредитні збитки, та який показує долю поточної кредитної заборгованості, що банк безповоротно втратить у випадку дефолту позичальника з врахуванням існуючого забезпечення за кредитом та інших характеристик кредиту та позичальника. В якості основних джерел повернення приймаються: повернення від реалізації забезпечення (при цьому при портфельному розрахунку приймається тільки забезпечення у вигляді грошових коштів, включаючи право вимоги коштів з вкладного (депозитного) рахунку та коштів, розміщені на рахунках покриття, гарантій центральних органів державної влади України та гарантій банків та фінансових організацій з міжнародним довгостроковим рейтингом інвестиційного класу) та інші повернення (в розрізі субпортфелів позичальників). Коефіцієнти LGD розраховуються на власній статистиці банку за період не менше 5 років. Перегляд та актуалізація статистики та коефіцієнтів відбувається щорічно.

Втрати в разі дефолту для ОВДП визначаються Банком у відповідності до статистично-аналітичних даних міжнародного рейтингового агентства Fitch Ratings.

Вплив макроекономічних показників

У відповідності до МСФЗ 9, Банк враховує в своїх оцінках очікуваних кредитних збитків інформацію щодо прогнозів майбутніх економічних умов, з урахуванням зв'язку між макроекономічними факторами та інтегральним показником якості кредитного портфелю. В якості інтегрального показника якості кредитного портфелю приймається показник фактичної частоти дефолтів за рік (в розрізі сегментів), який розраховується як відношення кількості кредитів, які стали дефолтними протягом року, до кількості кредитів, які не були в дефолті на початок року. В якості макроекономічних факторів можуть прийматись наступні показники та їх модифікації (зміна за рік, квартал, часовий лаг): індекс споживчих цін, приріст ВВП, приріст експорту/імпорту тощо. В якості джерел інформації про фактичні та прогнозні значення макроекономічних показників виступають: інфляційний звіт та інші статистичні звіти НБУ, державної служби статистики України, дані МВФ та Світового банку тощо. Перегляд та актуалізація статистики та макроефіцієнтів відбувається не рідше одного разу на 6 місяців. За результатами перегляду визначаються коефіцієнти макромоделі (показники коригування рівня ймовірності дефолту).

В таблиці нижче зазначено поточні коефіцієнти макромоделі з урахування сегментів (бізнес-напрямів) станом на 31 грудня 2025 року:

<i>Сегмент</i>	<i>2026 рік</i>	<i>2027 рік</i>	<i>2028 рік та наступні роки</i>
Корпоративний бізнес	0,60	0,74	0,57
Малий та середній бізнес	0,31	0,38	0,30
Роздрібний бізнес	0,95	0,92	0,78
Бюджетні установи	0,60	0,74	0,57

В таблиці нижче зазначено коефіцієнти макромоделі з урахування сегментів (бізнес-напрямів) станом на 31 грудня 2024 року:

<i>Сегмент</i>	<i>2025 рік</i>	<i>2026 рік</i>	<i>2027 рік та наступні роки</i>
Корпоративний бізнес	0,68	0,55	0,63
Малий та середній бізнес	0,33	0,28	0,31
Роздрібний бізнес	0,59	0,69	0,62
Бюджетні установи	0,68	0,55	0,63

Банк використовує прогнозні значення макроекономічних показників для побудови моделей за трьома сценаріями: сценарій побудований на прогнозних показниках НБУ/КМУ, сценарій побудований на прогнозних показниках Світового банку/МВФ, та сценарій побудований на екстраполяції фактичних значень макро показників за попередні роки (експертний). Остаточні значення коригуючих коефіцієнтів в розрізі сегментів розраховуються на основі коефіцієнтів за цими сценаріями із вагою 50%, 30% та 20% відповідно. З урахуванням часового лагу при отриманні прогнозних показників останні значення доступні станом на 30 жовтня відповідного року та наведені нижче.

В таблиці нижче зазначено прогнозні значення макроекономічних показників станом на 30 жовтня 2025 року.

Показник (прогноз)	НБУ/КМУ (вага 50%)			Світовий банк/ МВФ (вага 30%)			Експертний (вага 20%)		
	рік	2025	2026	2025	2026	2027	2025	2026	2027
приріст ВВП	1,9	2,0	2,8	2,0	2,0	5,0	1,2	1,4	1,4
індекс інфляції	9,2	6,6	5,0	12,8	7,6	5,5	13,7	10,7	10,9
експорт	0,6	11,9	7,8	5,0	5,0	7,0	0,9	1,3	1,5
імпорт	33,3	-8,9	-4,6	8,9	8,0	8,5	15,4	22,7	25,3
курс USD	47,5	49,7	51,1	42,3	45,4	7,5	44,4	50,4	52,0
облікова ставка	15,5	12,7	11,2	15,5	12,7	11,2	16,1	16,6	17,2

В таблиці нижче зазначено прогнозні значення макроекономічних показників станом на 30 жовтня 2024 року.

Показник (прогноз)	НБУ/КМУ (вага 50%)			Світовий банк/ МВФ (вага 30%)			Експертний (вага 20%)		
	рік	2024	2025	2024	2025	2026	2024	2025	2026
приріст ВВП	4,0	4,3	4,6	3,2	2,0	7,0	3,6	3,5	3,9
індекс інфляції	9,7	6,9	5,0	5,8	8,6	7,5	9,5	10,9	8,5
експорт	11,3	1,1	10,2	7,2	4,9	8,6	0,9	0,8	1,0
імпорт	3,3	3,8	1,8	9,1	9,8	11,3	8,2	8,2	12,0
курс USD	42,3	44,6	45,5	41,0	45,0	46,8	45,3	68,9	78,1
облікова ставка	13,6	12,1	10,3	13,6	12,1	10,3	14,3	22,5	14,3

Збільшення та зменшення поточних коефіцієнтів макромоделі на 10% порівняно з оціночними (за 2025 рік) призведе до збільшення суми ОКЗ на +37 514 тис. грн та відповідно зменшення суми ОКЗ на -37 514 тис. грн (2024 рік: +64 055 тис. грн та -98 853 тис. грн).

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів, як описано вище. У таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі класів активів, пов'язаних з кредитними статтями звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Банку.

На 31 грудня 2025 року	При- мітка	Етап	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Низький рейтинг	Кредитно- знецінені	Усього
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівки)	6	1	112 521 723	6 572 723	–	–	119 094 446
		3	–	–	–	1 456	1 456
Кредити та аванси банкам	9	1	1 141 746	39 139	8	–	1 180 893
Кредити та аванси клієнтам	10	1	18 233 788	14 867 153	3 528 288	–	36 629 229
Юридичні особи		2	391 208	359 988	2 118 594	–	2 869 790
		3	–	–	–	12 318 667	12 318 667
		ПЗФА	–	–	–	7 185 481	7 185 481
Фізичні особи		1	13 106	124 749	742	–	138 597
		2	71	–	2 880	–	2 951
		3	–	–	–	165 054	165 054
Державні компанії		1	7 390 854	7 421 424	197 061	–	15 009 339
		2	–	3 729 925	18 405 883	–	22 135 808
		3	–	–	–	3 152 335	3 152 335
		ПЗФА	–	–	–	55 308	55 308
Інвестиції в цінні папери	11						
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1	19 752	–	16 087 209	–	16 106 961
		2	–	–	4 535 802	–	4 535 802
- за амортизованою собівартістю		1	33 185 636	–	24 001 472	–	57 187 108
		2	–	–	7 012 505	–	7 012 505
Інші фінансові активи (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками)	16	1	5 129	98 461	3 052	–	106 642
		3	–	–	–	137 974	137 974
		ПЗФА	–	–	–	10 393	10 393
Усього фінансові активи			172 903 013	33 213 562	75 893 496	23 026 668	305 036 739
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання							
Фінансові гарантії	25	1	1 833 800	954 450	13 715	–	2 801 965
		2	4 239	–	–	–	4 239
Гарантії виконання		1	3 245 992	580 839	1 953 613	–	5 780 444
		2	44 698	2 355 217	–	–	2 399 915
		3	–	–	–	18 091	18 091
Зобов'язання з надання кредитів		1	7 062 242	3 849 296	4 688 005	–	15 599 543
		2	262 195	33 592	936 226	–	1 232 013
		3	–	–	–	1 975	1 975
Акредитиви (крім рахунків покриття)		1	79 077	2 136 020	–	–	2 215 097
Авалювання векселів		1	192 798	–	–	–	192 798
Усього кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання			12 725 041	9 909 414	7 591 559	20 066	30 246 080
Усього			185 628 054	43 122 976	83 485 055	23 046 734	335 282 819

На 31 грудня 2024 року	При- мітка	Етап	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Низький рейтинг	Кредитно- знецінені	Усього
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівки)	6	1	99 088 712	11 821 482	3 840	–	110 914 034
		3	–	–	–	1 484	1 484
Кредити та аванси банкам	9	1	1 073 422	104 987	–	–	1 178 409
		3	–	–	–	128	128
Кредити та аванси клієнтам	10						
Юридичні особи		1	15 879 150	3 286 832	3 006 467	–	22 172 449
		2	502 967	100 866	1 536 128	–	2 139 961
		3	–	–	–	17 397 958	17 397 958
		ПЗФА	–	–	–	13 953 326	13 953 326
Фізичні особи		1	207 292	1 325	1 657	–	210 274
		2	485	–	1 521	–	2 006
		3	–	–	–	1 361 846	1 361 846
		ПЗФА	–	–	–	2 116	2 116
Державні компанії		1	30 270 241	–	301 647	–	30 571 888
		2	–	3 723 772	4 582 039	–	8 305 811
		3	–	–	–	3 518 515	3 518 515
		ПЗФА	–	–	–	53 907	53 907
Інвестиції в цінні папери	11						
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1	20 050	–	32 286 564	–	32 306 614
		2	–	–	4 177 168	–	4 177 168
- за амортизованою собівартістю		1	16 450 317	–	9 793 667	–	26 243 984
		2	–	–	9 048 378	–	9 048 378
Інші фінансові активи (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками)	16						
		1	2 323	80 115	28 884	–	111 322
		3	–	–	–	103 197	103 197
		ПЗФА	–	–	–	10 393	10 393
Усього фінансові активи			163 494 959	19 119 379	64 767 960	36 402 870	283 785 168
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання							
Фінансові гарантії	25	1	1 261 129	460 851	294 771	–	2 016 751
		2	1 537	4 204	–	–	5 741
Гарантії виконання		1	4 552 771	134 929	956 918	–	5 644 618
		2	21 582	5 709	–	–	27 291
		3	–	–	–	36 082	36 082
Зобов'язання з надання кредитів		1	8 264 846	181 990	1 018 585	–	9 465 421
		2	206 019	–	351	–	206 370
		3	–	–	–	20 993	20 993
Акредитиви (крім рахунків покриття)		1	2 819 238	–	–	–	2 819 238
Авалювання векселів		1	130 807	–	–	–	130 807
Усього кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання			17 257 929	787 683	2 270 625	57 075	20 373 312
Усього			180 752 888	19 907 062	67 038 585	36 459 945	304 158 480

Система внутрішніх рейтингів Банку підтримується фінансовими методами аналізу з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення основних припущень для оцінки ризику сторони під час укладення угоди. Відповідні ризик-рейтинги регулярно аналізуються та переглядаються.

Умовно безризикові фінансові активи

Банк виділяє субпортфель фінансових активів, який вважає умовно безризиковим, оскільки заборгованість за такими активами повністю покрита депозитами розміщеними в Банку на строк, що перевищує строк активу, та/або повністю покрита гарантіями іноземних банків інвестиційного класу. Таким чином операція вважається не кредитною, а платіжною, оскільки у випадку прострочення платежу та або іншого невиконання зобов'язання погашення здійснюється за рахунок забезпечення. За такими активами Банк не здійснює перекласифікацію за етапами в залежності від зміни фінансового стану позичальника, оскільки основним джерелом погашення виступає саме покриття.

На 31 грудня 2025 року	Етап	Валова балансова вартість	ОКЗ	Депозити	Гарантії	Усього покриття
Кредити юридичним особам	1	1 525 394	–	1 440 619	79 561	1 520 180
	2	38 428	2 566	35 861	–	35 861
Кредити покупцям	1	2 806	–	2 806	–	2 806
Загальний підсумок		1 566 628	2 566	1 479 286	79 561	1 558 847

На 31 грудня 2024 року	Етап	Валова балансова вартість	ОКЗ	Депозити	Гарантії	Усього покриття
Кредити юридичним особам	1	1 412 882	–	1 651 823	9 111	1 660 934
	2	34 227	1 709	47 012	–	47 012
Кредити покупцям	1	14 445	–	28 802	–	28 802
Загальний підсумок		1 461 554	1 709	1 727 637	9 111	1 736 748

Аналіз забезпечення

Оцінка забезпечення

Для зниження кредитних ризиків за фінансовими активами Банк отримує забезпечення. Забезпечення береться у вигляді грошових коштів, цінних паперів, нерухомості, рухомого майна тощо. Облікова політика по відношенню до забезпечення, отриманого в рамках кредитних договорів протягом звітного року не змінилась. Забезпечення, крім випадків, коли на нього було звернено стягнення, не відображається у звіті про фінансовий стан Банку. Однак справедлива вартість забезпечення враховується при розрахунку ОКЗ (при портфельному розрахунку - тільки забезпечення у вигляді грошових коштів, ОВДП, гарантії центральних органів державної влади України та гарантії банків та фінансових організацій з міжнародним довгостроковим рейтингом інвестиційного класу. Справедлива вартість отриманого забезпечення оцінюється при укладанні угоди з наступною її переоцінкою: нерухоме майно, земельні ділянки, транспортні засоби, устаткування – не рідше одного разу на дванадцять місяців, інше майно – не рідше одного разу на шість місяців.

Для оцінки справедливої вартості фінансових активів, які утримуються як забезпечення, використовуються дані активного ринку. Інші фінансові активи, по відношенню до яких відсутня легко доступна ринкова вартість, оцінюються із використанням моделей.

В таблиці нижче наведено аналіз ринкової вартості забезпечення для кредитно-знецінених активів (Етап 3) та первісно-знецінених фінансових активів (ПЗФА), що приймається Банком до врахування при оцінці зменшення корисності активів, в сумі, що не перевищує максимальну експозицію під ризиком кредиту.

На 31 грудня 2025 року	Максимальна експозиція під ризиком	Грошові кошти/ депозити	Гарантії		Земля	Транспортні засоби	Обладнання	Інше рухоме майно	Надлишок забезпечення	Усього забезпечення	Чиста експозиція під ризиком	Відповідні ОКЗ
			Инвест.банк ів	Нерухоме майно								
Кредити юридичним особам	19 504 148	14 288	99 100	8 297 372	264 345	671 141	3 180 647	–	(4 763 437)	7 763 456	11 740 692	9 816 287
Кредити державним підприємствам	3 207 643	–	–	162 477	11 945	–	83 243	–	(175 784)	81 881	3 125 762	1 887 913
Кредити фізичним особам	165 054	–	–	–	–	–	–	–	–	–	165 054	165 054
Усього	22 876 845	14 288	99 100	8 459 849	276 290	671 141	3 263 890	–	(4 939 221)	7 845 337	15 031 508	11 869 254

На 31 грудня 2024 року	Максимальна експозиція під ризиком	Грошові кошти/ депозити	Гарантії		Земля	Транспортні засоби	Обладнання	Інше рухоме майно	Надлишок забезпечення	Усього забезпечення	Чиста експозиція під ризиком	Відповідні ОКЗ
			Инвест.банк ів	Нерухоме майно								
Кредити юридичним особам	31 351 284	31 317	218 217	11 132 512	522 426	726 246	4 831 431	321 278	(3 915 240)	13 868 187	17 483 097	17 552 392
Кредити державним підприємствам	3 572 422	–	–	–	–	–	–	–	–	–	3 572 422	1 295 736
Кредити фізичним особам	1 363 962	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1 363 962	1 363 799
Усього	36 287 668	31 317	218 217	11 132 512	522 426	726 246	4 831 431	321 278	(3 915 240)	13 868 187	22 419 481	20 211 927

Звернення стягнення на забезпечення

Облікова політика щодо звернення стягнення на забезпечення протягом звітного року не змінилась. Політика полягає у визначенні того, чи можливо використовувати активи, на які було звернено стягнення, в поточній діяльності, або з метою отримання лізингових (орендних) платежів, або їх ліпше продати. Активи, відносно яких приймається рішення стосовно їх використання в поточній діяльності, оприбутковуються у категорію основних засобів, а активи, відносно яких приймається рішення стосовно їх утримання з метою отримання лізингових (орендних) платежів - у категорію інвестиційної нерухомості та визнаються за справедливою вартістю. Активи, відносно яких приймається рішення прийняти з метою продажу, оприбутковуються в категорію «Необоротні активи, утримувані для продажу» або в категорію «Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя».

Списання

Облікова політика банку щодо списання протягом звітного року не змінилась. Згідно з українським законодавством, кредити можуть бути списані лише за умови затвердження такого списання Правлінням або Наглядовою радою Банку. Банк не застосовує часткове списання активів. Фінансові активи списуються в повній сумі, тільки коли Банк більше не очікує відшкодування їх вартості. Якщо сума, що належить до списання, вище ніж сума накопиченого оціночного резерву під збитки, то різниця спочатку враховується як збільшення оціночного резерву, який потім застосовується до валової балансової вартості.

Фінансовий актив може бути списаний за рахунок резерву, якщо (одночасно):

А) За таким фінансовим активом резерв сформовано у повній сумі його валової балансової вартості;

Б) Щодо відповідного фінансового активу наявний хоча б один з наступних критеріїв:

- за попередні 36 місяців Банк не отримав суттєвих (10 та більше відсотків від валової балансової вартості) платежів за фінансовим активом;

- за фінансовим активом, забезпеченим заставою/забезпеченням, Банк не отримав суттєвих (10 та більше відсотків від валової балансової вартості) надходжень грошових потоків від реалізації застави/звернення стягнення на забезпечення або Банк не мав доступу/права викупу застави/стягнення забезпечення протягом попередніх 36 місяців;

- Банк не зміг здійснити продаж фінансового активу за три спроби поспіль шляхом відкритого (відкритих) аукціону (аукціонів) з використанням електронних торгових систем або іншим способом;

- у Банку наявна інформація про те, що заборгованість за фінансовим активом щодо боржника списана іншим банком, та така інформація підтверджена довідкою відповідного банку, із зазначенням дати, суми та підстав для списання.

Реструктуризовані кредити

Банк застосовує реструктуризацію як пріоритетний інструмент врегулювання потенційно проблемної та проблемної заборгованості щодо фінансово- та операційно-життєздатних боржників, готових до подальшої співпраці з Банком, за умови, що, за оцінками Банку, боржник спроможний виконати умови реструктуризації, та застосування цього інструменту призведе до більшого дисконтованого грошового потоку ніж застосування інших інструментів врегулювання (примусове стягнення заборгованості, реалізація забезпечення, продаж боргу тощо).

Банк вважає кредит реструктуризованим, якщо за кредитом здійснена зміна істотних умов за попереднім договором з метою пом'якшення вимог до боржника у зв'язку з фінансовими труднощами боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом.

Під зміною істотних умов мається на увазі зміни діючих умов кредитування на користь боржника, які не можуть бути виконані боржником у зв'язку з наявністю фінансових труднощів, які не були б застосовані Банком у випадку відсутності у боржника фінансових труднощів, зокрема, продовження строку дії договору з метою зниження сум погашення шляхом їх розподілу на довший період, зміна графіку погашень основного боргу, що передбачає: перенесення дат погашення суттєвої суми основного боргу на кінцеві терміни погашення (balloon / bullet payments), встановлення низьких платежів напочатку із подальшим поступовим підвищенням сум погашення (step-up payments), інші зміни графіку погашень, які суттєво знижують суми погашень у короткостроковій перспективі, зміна умов сплати процентів (відтермінування на строк більш ніж 60 днів, капіталізація процентів, зниження процентної ставки до рівня нижче за ставку беззбитковості, прощення / відмова Банку від частини боргу, угоди Stand Still.

Банк на постійній основі контролює та оцінює вірогідність подальшого виконання боржниками умов реструктуризації та, за необхідності, оперативного коригує плани роботи з відповідними боржниками.

Концентрація за географічною ознакою

Нижче наведена географічна концентрація фінансових активів та зобов'язань Банку:

	31 грудня 2025 року			Усього
	Україна	Країни – члени ОЕСР	Інші країни – не члени ОЕСР	
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	62 469 517	57 450 097	10 681	119 930 295
Кредити та аванси банкам	27	952 819	226 747	1 179 593
Кредити та аванси клієнтам	86 239 214	–	–	86 239 214
Інвестиції в цінні папери	63 978 793	33 063 808	–	97 042 601
Похідні фінансові активи	10 551	–	–	10 551
Інші фінансові активи	151 380	796	2 371	154 547
	212 849 482	91 467 520	239 799	304 556 801
Зобов'язання				
Кошти банків	2 224 719	47 156	59 096	2 330 971
Кошти клієнтів	257 751 793	2 309 050	684 191	260 745 034
Похідні фінансові зобов'язання	–	261	–	261
Інші залучені кошти	305 783	21 267 523	–	21 573 306
Субординований борг	–	4 331 839	–	4 331 839
Інші фінансові зобов'язання	259 184	147 605	–	406 789
	260 541 479	28 103 434	743 287	289 388 200
Чиста позиція	(47 691 997)	63 364 086	(503 488)	15 168 601
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання (Примітка 25)	23 898 800	500 683	–	24 399 483

	31 грудня 2024 року			Усього
	Україна	Країни – члени ОЕСР	Інші країни – не члени ОЕСР	
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	55 036 700	57 171 620	1 967	112 210 287
Кредити та аванси банкам	67 870	866 923	242 412	1 177 205
Кредити та аванси клієнтам	78 663 589	–	–	78 663 589
Інвестиції в цінні папери	78 091 761	16 361 560	–	94 453 321
Похідні фінансові активи	59 778	–	–	59 778
Інші фінансові активи	159 170	2 664	2 357	164 191
	212 078 868	74 402 767	246 736	286 728 371
Зобов'язання				
Кошти банків	2 265 577	982	52 524	2 319 083
Кошти клієнтів	240 567 936	2 611 073	915 411	244 094 420
Похідні фінансові зобов'язання	–	363	–	363
Інші залучені кошти	433 946	25 008 636	–	25 442 582
Субординований борг	–	4 302 222	–	4 302 222
Інші фінансові зобов'язання	832 966	154 600	–	987 566
	244 100 425	32 077 876	967 935	277 146 236
Чиста позиція	(32 021 557)	42 324 891	(721 199)	9 582 135
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання (Примітка 25)	16 782 415	–	–	16 782 415

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Основна мета управління ризиком ліквідності полягає у забезпеченні безумовної спроможності Банку виконати свої зобов'язання у встановлені строки шляхом підтримання прийнятних (таких, що підлягають управлінню) розривів

ліквідності.

Основним завданням управління ризиком ліквідності є:

- визначення та дотримання Банком прийнятного рівня ризику ліквідності відповідно до стратегічних цілей Банку;
- формування достатнього обсягу високоліквідних активів для виконання Банком своїх зобов'язань;
- ґрунтовна оцінка надходжень та відпливів коштів за контрактними і очікуваними строками до погашення (у тому числі з урахуванням застосування відповідних поведінкових моделей);
- оцінка впливу реалізації різних стрес-сценаріїв на надходження та відпливи коштів;
- планування, прийняття своєчасних рішень з метою попередження виникнення ризику ліквідності, здійснення заходів щодо його пом'якшення;
- дотримання нормативів ліквідності, затверджених лімітів ризику ліквідності та ризик-апетитів.

Управління ризиком ліквідності здійснюється на:

- короткостроковій основі, що спрямоване на забезпечення належного рівня миттєвої та поточної ліквідності на горизонті до 1 місяця з урахуванням можливих та непередбачених змін у грошових потоках;
- довгостроковій основі, що спрямоване на забезпечення належного рівня ліквідності на горизонті більше 1 місяця.

Управління ризиком ліквідності включає визначення прийнятних рівнів розривів за строками як в цілому, так і в розрізі значимих валют, а також:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) рівня ключових значень ризику ліквідності;
- постійний моніторинг фактичних ключових показників ризику ліквідності;
- вжиття відповідних коригуючих дій, якщо ключові показники ризику ліквідності сягають їх критичного та/або граничного значення.

Крім зазначеного вище, Банк оцінює ліквідність, спираючись на встановлені НБУ нормативи ліквідності.

Аналіз фінансових зобов'язань за контрактними строками до погашення

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів. Зобов'язання, які класифіковані на вимогу відображені з терміном погашення до 3 місяців. Однак Банк очікує, що значна частка клієнтів перевклататиме розміщені кошти, тому таблиця нижче не відображає очікувані грошові потоки.

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2025 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	2 328 851	2 120	–	–	2 330 971
Кошти клієнтів	245 653 637	14 136 816	1 270 516	28 339	261 089 308
Інші залучені кошти	615 437	2 706 483	9 175 175	19 722 180	32 219 275
Субординований борг	–	470 499	5 646 045	–	6 116 544
Похідні фінансові зобов'язання	261	–	–	–	261
В т.ч.:					
- фінансові інструменти, розрахунки за якими здійснюються на валовій основі:	261	–	–	–	261
- Суми до отримання	(999 739)	–	–	–	(999 739)
- Суми до сплати	1 000 000	–	–	–	1 000 000
Інші фінансові зобов'язання	365 357	3 160	23 389	14 883	406 789
В т.ч.:					
- зобов'язання з лізингу (оренди)	1 065	3 160	23 389	14 883	42 497
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання	14 910 428	–	–	–	14 910 428
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	263 873 971	17 319 078	16 115 125	19 765 402	317 073 576

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2024 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	2 257 286	61 797	–	–	2 319 083
Кошти клієнтів	218 716 507	24 447 511	1 256 135	1 817	244 421 970
Інші залучені кошти	1 719 362	5 085 329	10 149 223	21 414 551	38 368 465
Субординований борг	–	466 347	6 065 370	–	6 531 717
Похідні фінансові зобов'язання	363	–	–	–	363
В т.ч.:					
- фінансові інструменти, розрахунки за якими здійснюються на валовій основі:	363	–	–	–	363
- Суми до отримання	(1 399 637)	–	–	–	(1 399 637)
- Суми до сплати	1 400 000	–	–	–	1 400 000
Інші фінансові зобов'язання	942 047	3 075	20 516	21 928	987 566
В т.ч.:					
- зобов'язання з лізингу (оренди)	1 592	3 075	20 516	21 928	47 111
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання	12 019 996	–	–	–	12 019 996
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	235 655 561	30 064 059	17 491 244	21 438 296	304 649 160

У наведеній вище таблиці відображено строки закінчення акредитивів, договорів фінансової гарантії та авалювання векселів Банку у складі кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії, які передбачені відповідними договорами. Банк відображає лише безвідкличні зобов'язання з надання кредитів і припускає, що вони можуть бути виконані на вимогу та відображені з терміном погашення до 3 місяців. Банк не очікує на те, що йому доведеться виконати всі договірні та умовні зобов'язання до закінчення строку їх дії. З метою обмеження ризику ліквідності, що виникає через асиметричні платежі та дострокове погашення строків активів і зобов'язань, Банк включає у стандартні договори з клієнтами такі положення, які мотивують клієнтів не застосовувати вищевказані можливості.

Ринковий ризик

Банк розглядає ринковий ризик як сукупність процентного та валютного ризиків, тобто неспроможність забезпечення перевищення доходів (включаючи процентні доходи) над витратами (включаючи процентні витрати) за валютами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку.

Процентний ризик

Банк розглядає процентний ризик як неспроможність забезпечення перевищення процентних доходів над процентними витратами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку з виплати процентів та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку. Банк вважає, що основним джерелом процентного ризику є невідповідність процентних надходжень та процентних платежів за сумами та датами.

Банк розглядає управління процентним ризиком як невід'ємну частину діяльності Банку, включаючи негативний вплив внутрішніх та зовнішніх факторів.

Управління процентним ризиком спрямоване на забезпечення перевищення процентних доходів над процентними витратами у сумі, необхідній для виконання зобов'язань Банку з виплати процентів та підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку, і здійснюється шляхом:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) ключових значень процентного ризику;
- постійного моніторингу фактичних ключових показників процентного ризику;
- вжиття ефективних заходів, якщо показники процентного ризику сягають їх критичного та/або граничного значення.

Основними завданнями управління процентним ризиком є:

- визначення та дотримання Банком прийнятного рівня процентного ризику відповідно до стратегічних цілей Банку;
- забезпечення оптимального процентного розриву виходячи з ризик-апетиту;

- оцінка процентних розривів та чутливості Банку до змін процентних ставок;
- планування, прийняття своєчасних рішень з метою попередження виникнення, здійснення заходів щодо пом'якшення процентного ризику;
- оцінка впливу реалізації різних стрес-сценаріїв на показники чутливості Банку до змін процентних ставок.

Чутливість звіту про прибутки та збитки відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки за неторговими фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, наявними станом на звітну дату.

Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках, при незмінному значенні всіх інших перемінних звіту про прибутки та збитки Банку.

31 грудня 2025 року					
Валюта	Основа процентної ставки	Збільшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до оподаткування	Зменшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до оподаткування
Гривня	НБУ	+200	1 457	-200	(1 457)
Гривня	UIRD	+200	435 716	-200	(435 716)
Дол. США	SOFR	+100	(134 354)	-100	134 354
Дол. США	UIRD	+100	93 286	-100	(93 286)
Євро	Euribor	+50	2 654	-50	(2 654)
Євро	UIRD	+50	56 758	-50	(56 758)
Євро	ESTR	+50	71 228	-50	(71 228)
Дол. США	Fed Funds	+100	50 500	-100	(50 500)
Усього			577 245		(577 245)

31 грудня 2024 року					
Валюта	Основа процентної ставки	Збільшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до оподаткування	Зменшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до оподаткування
Гривня	НБУ	+300	162 525	-300	(162 525)
Гривня	UIRD	+300	482 377	-300	(482 377)
Дол. США	SOFR	+75	(60 716)	-75	60 716
Дол. США	Fed Funds	+75	31 419	-75	(31 419)
Дол. США	UIRD	+75	40 505	-75	(40 505)
Євро	Euribor	+100	11 372	-100	(11 372)
Євро	UIRD	+100	60 445	-100	(60 445)
Євро	ESTR	+100	78 322	-100	(78 322)
Усього			806 249		(806 249)

З метою оцінки можливих наслідків від припустимих змін процентних ставок, чутливість капіталу від інвестиційних цінних паперів з фіксованою ставкою, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході застосовується метод модифікованої дюрації, з наступними припущеннями: для ОВДП номінованих в національній валюті +/-200 б.п. (31 грудня 2024 року: +/- 300 б.п.), для ОВДП номінованих в доларах США - +/-100 б.п. та євро - +/-50 б.п. (31 грудня 2024 року для доларів США - +/-75 б.п. та євро - +/-100 б.п.). Загальний вплив змін станом на 31 грудня 2025 року на капітал Банку складає: (614 111) тис. грн / 614 111 тис. грн (31 грудня 2024 року: (3 260 422) тис. грн / 3 260 422 тис. грн).

Чутливість чистого прибутку/(збитку) від інвестиційних цінних паперів, оцінюваних за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, розраховується шляхом переоцінки фінансових інструментів, що мають фіксовану процентну ставку та переоцінюються через прибутки/(збитки), станом на 31 грудня 2025 року на предмет впливу припустимих змін у процентних ставках з застосуванням методу модифікованої дюрації. Ефект від змін процентної ставки для ОВДП номінованих в національній валюті +/-200 б.п. (31 грудня 2024 року: +/- 300 б.п.), для ОВДП номінованих в доларах США - +/-100 б.п. та євро - +/-50 б.п. (31 грудня 2024 року для доларів США - +/-75 б.п. та євро - +/-100 б.п.) на прибуток Банку становить (155 686) тис. грн / 155 686 тис. грн (31 грудня 2024 року: (561 661) тис. грн / 561 661 тис. грн).

Валютний ризик

Банк розглядає валютний ризик як неспроможність забезпечити перевищення притоку грошових коштів в іноземній валюті над відтоком грошових коштів в іноземній валюті (за валютою) у сумі, необхідній для підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку. Банк вважає, що основним джерелом валютного ризику є непослідовність коливань обмінних курсів іноземних валют.

Управління валютним ризиком спрямоване на забезпечення перевищення притоку грошових коштів в іноземній валюті над відтоком грошових коштів в іноземній валюті у сумі, прийнятній для Банку та необхідній для підтримання ризиків ліквідності та достатності капіталу в межах, прийнятних для Банку, і здійснюється шляхом:

- встановлення цільового (оптимального та прийнятного для Банку), критичного (небажаного, але яким можна управляти) та граничного (що вимагає негайних дій) ключових значень валютного ризику;
- постійного моніторингу фактичних ключових показників валютного ризику;
- вжиття ефективних заходів, якщо показники валютного ризику сягають їх критичного та/або граничного значення.

Основним завданням управління валютним ризиком є:

- визначення та дотримання Банком прийнятного рівня валютного ризику відповідно до стратегічних цілей Банку;
- оцінка чутливості Банку до валютного ризику (впливу зміни курсів іноземних валют);
- оцінка впливу реалізації різних стрес-сценаріїв на рівень валютного ризику Банку;
- планування, прийняття своєчасних рішень з метою попередження виникнення, здійснення заходів щодо пом'якшення валютного ризику;
- дотримання лімітів валютного ризику у т.ч. регулятивних.

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2025 року, з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих поміркованих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних у звіті про прибутки та збитки Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про прибутки та збитки. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про прибутки та збитки або у складі капіталу, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Валюта	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Зміна обмінного курсу, %	Вплив на прибуток до оподаткування	Зміна обмінного курсу, %	Вплив на прибуток до оподаткування
Гривня / дол. США	+11.43%	(24 026)	+15.10%	122 694
Гривня/євро	+14.92%	7 995	+20.8%	(194 322)
Усього		(16 031)		(71 628)
Гривня / дол. США	-11.43%	24 026	-15.10%	(122 694)
Гривня/євро	-14.92%	(7 995)	-20.80%	194 322
Усього		16 031		71 628

Станом на 31 грудня 2025 року у таблиці вище вказано вплив оцінки зміни справедливої вартості вбудованого опціону довгострокових державних боргових цінних паперів у сумі 537 714 тис. грн при зміцненні долара США на 11.4% та у сумі (-537 714) тис. грн при послабленні долара США на 11.4% (на 31 грудня 2024 року: у сумі 3 237 881 тис. грн при зміцненні долара США на 15.1% та у сумі (-3 237 881) тис. грн при послабленні долара США на 15.1%).

Операційний ризик

Банк створює ефективну систему управління операційними ризиками з метою мінімізації негативного ефекту від втрат внаслідок реалізації подій операційного ризику та мінімізації імовірності реалізації подій операційного ризику у майбутньому, забезпечення стабільної та безперервної діяльності Банку, регламентації взаємодії підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях під час управління операційними ризиками та впровадження культури управління операційними ризиками.

Банком забезпечуються впровадження та постійне супроводження процесів ідентифікації, оцінки, реагування та моніторингу проявів операційного ризику. З метою виявлення та вимірювання операційного ризику Банк використовує обов'язкові та додаткові інструменти відповідно вимог Національного банку України та кращих практик з питань управління операційними ризиками. Банк оцінює операційний ризик з урахуванням його взаємозв'язку та впливу на інші ризики, що притаманні діяльності Банку.

Банком сформовано розширений перелік внутрішніх нормативних документів, які визначають загальні вимоги щодо побудови Системи управління операційними ризиками в межах СУР та прикладні підходи щодо застосування спеціалізованих інструментів.

Банк застосовує наступні спеціалізовані інструменти управління операційними ризиками:

- збір внутрішніх даних щодо подій операційного ризику (включаючи події юридичного ризику);
- збір зовнішніх даних щодо подій операційного ризику;
- ключові індикатори ризику;
- оцінка якості процесів та ризиків;
- аналіз сценаріїв операційного ризику;
- стрес-тестування операційного ризику;
- аналіз нормативних документів Банку;
- надання експертних висновків.

З метою забезпечення впровадження культури управління операційним ризиком та культури системи внутрішнього контролю на всіх організаційних рівнях, Банк здійснює постійне навчання працівників та надання консультативної підтримки з метою отримання ними достатніх знань з питань управління відповідними ризиками, в тому числі для правильного і своєчасного виявлення, аналізу, вжиття заходів та звітування з питань управління операційними ризиками.

Банк постійно працює над удосконаленням системи управління операційними ризиками та системи внутрішнього контролю включаючи впровадження/приведення у відповідність до нормативно-правових актів Національного банку України, з урахуванням міжнародних стандартів і рекомендацій щодо управління відповідними ризиками.

Стратегія Банку щодо його здатності протистояти надзвичайним подіям полягає у превентивному плануванні заходів щодо забезпечення стійкості/відновлення діяльності Банку, які охоплюють визначений спектр потенційних подій порушення цільового перебігу діяльності Банку.

Вказана стратегія реалізується шляхом впровадження у Банку вимог щодо надання клієнтам і кредиторам Банку, єдиному акціонеру Банку в особі держави, контрагентам та регуляторним органам обґрунтованих підтверджень здатності Банку забезпечувати його стійкість або відновлення функціонування його процесів на попередньо визначеному рівні продуктивності у разі реалізації подій порушення безперервності діяльності.

Досягнення стратегічних цілей Банку забезпечується його здатністю протистояти подіям порушення безперервності діяльності та забезпечується шляхом впровадження/дотримання вимог відповідних стратегічних компонентів системи управління безперервністю діяльності.

Стратегічними компонентами системи управління безперервністю діяльності є:

- Визначення ключових ризиків, які становлять загрозу цільовому перебігу критичних процесів Банку.
- Визначення критичних процесів/сфер діяльності Банку та підрозділів, які у них задіяні.
- Визначення ключових ресурсів, необхідних для забезпечення цільового перебігу критичних процесів Банку/його діяльності в цілому.

Банк регламентує основні підходи щодо відновлення його діяльності після реалізації події порушення безперервності діяльності на рівні окремих компонентів Плану забезпечення безперервної діяльності Банку. Вказаний План являє собою сукупність структурованих прикладних вимог щодо відновлення діяльності Банку після реалізації подій порушення безперервності діяльності:

Рівень 1. Плани відновлення діяльності підрозділів Банку

Рівень 2. Плани відновлення доступності ресурсів Банку

Рівень 3. Плани управління кризовими ситуаціями.

Вказані компоненти Плану забезпечення безперервної діяльності Банку проходять періодичну та позачергову актуалізацію. Банк організовує періодичне тестування відповідних компонентів Плану забезпечення безперервної діяльності з метою забезпечення обізнаності працівників, перевірки повноти, застосовності та ефективності процедур та заходів реагування на реалізацію подій порушення безперервності діяльності Банку.

30. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Рівні ієрархії справедливої вартості

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість, Банк визначає класи активів та зобов'язань виходячи з природи, характеристик та ризиків активу чи зобов'язання та рівні ієрархії справедливої вартості як вказано нижче:

		31 грудня 2025 року			
		Використана оцінка справедливої вартості			
			Оцінка на основі припущень, підтверджених спостережуваними даними	Оцінка на основі припущень не підтверджених спостережуваними даними	
Дата оцінки	Котирувальні ціни активного ринку (Рівень 1)	спостережуваними даними (Рівень 2)	спостережуваними даними (Рівень 3)	Усього	
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Кредити та аванси банкам у банківських металах	31 грудня 2025 року	–	217 290	–	217 290
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки:					
ОВДП	31 грудня 2025 року	–	10 766 759	–	10 766 759
Інвестиційні цінні папери утримувані для торгівлі:					
ОВДП	31 грудня 2025 року	–	3 704 725	–	3 704 725
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:					
ОВДП	31 грудня 2025 року	–	19 785 722	–	19 785 722
Акції підприємств	31 грудня 2025 року	–	–	19 752	19 752
Похідні фінансові активи	31 грудня 2025 року	–	10 551	–	10 551
Інвестиційна нерухомість	31 грудня 2025 року	–	1 507 003	–	1 507 003
Будівлі	01 грудня 2022 року	–	1 365 821	–	1 365 821
Земля	01 грудня 2022 року	–	3 810	–	3 810
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Кошти клієнтів у банківських металах	31 грудня 2025 року	–	175 687	–	175 687
Похідні фінансові зобов'язання	31 грудня 2025 року	–	261	–	261
Активи, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Кредити та аванси банкам	31 грудня 2025 року	–	962 303	–	962 303
Кредити та аванси клієнтам	31 грудня 2025 року	–	56 970	86 270 327	86 327 297
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю:					
ОВДП	31 грудня 2025 року	–	30 531 491	–	30 531 491
Облігації уряду країн G7	31 грудня 2025 року	33 068 496	–	–	33 068 496
Облігації підприємств	31 грудня 2025 року	–	121 482	–	121 482
Муніципальні облігації	31 грудня 2025 року	–	84 063	–	84 063
Інші фінансові активи	31 грудня 2025 року	–	154 547	–	154 547
Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Кошти банків	31 грудня 2025 року	–	2 330 971	–	2 330 971
Кошти клієнтів	31 грудня 2025 року	–	260 591 912	–	260 591 912
Інші залучені кошти	31 грудня 2025 року	–	21 573 306	–	21 573 306
Субординований борг	31 грудня 2025 року	–	3 981 089	–	3 981 089
Інші фінансові зобов'язання	31 грудня 2025 року	–	406 789	–	406 789

31 грудня 2024 року					
Використана оцінка справедливої вартості					
<i>Дата оцінки</i>	<i>Котирувальні ціни активного ринку (Рівень 1)</i>	<i>Оцінка на основі припущень, підтверджених спостережуваними даними (Рівень 2)</i>	<i>Оцінка на основі припущень не підтверджених спостережуваними даними (Рівень 3)</i>	<i>Усього</i>	
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Кредити та аванси банкам у банківських металах	31 грудня 2024 року	–	150 019	–	150 019
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки:					
ОВДП	31 грудня 2024 року	–	21 226 219	–	21 226 219
Інвестиційні цінні папери утримувані для торгівлі:					
ОВДП	31 грудня 2024 року	–	3 718 456	–	3 718 456
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:					
ОВДП	31 грудня 2024 року	–	35 027 257	–	35 027 257
Акції підприємств	31 грудня 2024 року	–	–	20 050	20 050
Похідні фінансові активи	31 грудня 2024 року	–	59 778	–	59 778
Інвестиційна нерухомість	01 грудня 2024 року	–	607 139	–	607 139
Будівлі	01 грудня 2022 року	–	1 448 099	–	1 448 099
Земля	01 грудня 2022 року	–	3 861	–	3 861
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Кошти клієнтів у банківських металах	31 грудня 2024 року	–	103 836	–	103 836
Похідні фінансові зобов'язання	31 грудня 2024 року	–	363	–	363
Активи, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Кредити та аванси банкам	31 грудня 2024 року	–	1 027 186	–	1 027 186
Кредити та аванси клієнтам	31 грудня 2024 року	–	–	78 815 097	78 815 097
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю:					
ОВДП	31 грудня 2024 року	–	15 663 685	–	15 663 685
Облігації уряду країн G7	31 грудня 2024 року	16 363 719	–	–	16 363 719
Облігації підприємств	31 грудня 2024 року	–	2 051 538	–	2 051 538
Муніципальні облігації	31 грудня 2024 року	–	168 033	–	168 033
Інші фінансові активи	31 грудня 2024 року	–	164 191	–	164 191
Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість					
Кошти банків	31 грудня 2024 року	–	2 319 083	–	2 319 083
Кошти клієнтів	31 грудня 2024 року	–	244 048 280	–	244 048 280
Інші залучені кошти	31 грудня 2024 року	–	25 432 488	–	25 432 488
<i>в тому числі емітовані свроблігації</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>	–	<i>879 103</i>	–	<i>879 103</i>
Субординований борг	31 грудня 2024 року	–	3 347 948	–	3 347 948
Інші фінансові зобов'язання	31 грудня 2024 року	–	987 566	–	987 566

При переміщенні між рівнями ієрархії справедливої вартості Банк дотримується політики визначення часу переведень – на кінець звітної періоду.

Станом на 31 грудня 2024 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки, що представлені ОВДП з індексованою вартістю, переведені з 3-го рівня до 2-го рівня ієрархії внаслідок несуттєвого впливу неспостережуваних вхідних даних історичної волатильності обмінного курсу пари валют гривня/долар у моделі Гармана – Колхагена, що використовується у розрахунку при визначенні справедливої вартості ОВДП з індексованою вартістю (порогове значення для визначення значущості неспостережуваних вхідних даних для оцінки справедливої вартості складає менше 10% (припущення на предмет впливу змін неспостережливих вхідних даних)).

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки та інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки або збитки, визначається з використанням оціночної моделі, вхідні дані до якої є як спостережувані на ринку (обмінний курс, коефіцієнти кривої безкупонної дохідності, побудованої за гривневими ОВДП (модель Нельсона – Сігела), відсоткові ставки) так і неспостережувані (історична волатильність курсу). Оцінка справедливої вартості ОВДП з індексованою вартістю здійснюється за допомогою відповідного програмного комплексу та контролюється фахівцями управління бек-офісного супроводження операцій на фінансових ринках Операційного департаменту.

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (за винятком акцій), визначається по копюваннях на ринку цінних паперів або з використанням методу дисконтування грошових потоків на основі кривої дохідності НБУ. Процеси оцінки справедливої вартості контролюються фахівцями управління бек-офісного супроводження операцій на фінансових ринках Операційного департаменту.

Справедлива вартість акцій визначається за допомогою моделей, які включають виключно дані, що не спостерігаються на ринку, серед іншого – припущення щодо майбутніх фінансових результатів об'єкта інвестицій. Цей розрахунок виконується з використанням даних щорічної офіційної інформації про фінансово - господарську діяльність емітентів цінних паперів, якщо вона була оприлюднена згідно вимог чинного законодавства України за допомогою відповідного програмного комплексу та контролюється фахівцями управління бек-офісного супроводження операцій на фінансових ринках Операційного департаменту.

Похідні фінансові інструменти

Для визначення справедливої вартості використовується там, де це можливо, ринковий підхід та відкриті вхідні дані другого рівня. Як правило, для оцінки справедливої вартості своїх процентної ставки, форвардних операцій та своїх на валютному ринку для найліквідніших валют застосовується ринковий підхід.

Розрахунок справедливої вартості процентного свопу базується на моделі свопу процентної ставки як комбінації двох облігацій, яка ґрунтується на тому, що суми умовних кредитів, якими умовно обмінюються сторони контракту, є рівними, а тому свої процентної ставки можна представити як комбінацію довгої позиції в одній облігації та короткої позиції в іншій облігації.

При розрахунку справедливої вартості валютного свопу використовується методика оцінки справедливої вартості валютного форварда, який є частиною валютного свопу. Справедлива вартість валютного форварда визначається виходячи із припущення про справедливий форвардний валютний курс, який розраховується виходячи з поточного валютного курсу, ефективної ставки у базовій та пов'язаній валютах, та строках до погашення.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань не оцінених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	119 930 295	119 930 295	112 210 287	112 210 287
Кредити та аванси банкам	962 303	962 303	1 027 186	1 027 186
Кредити та аванси клієнтам	86 239 214	86 327 297	78 663 589	78 815 097
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	62 765 643	63 805 532	34 461 339	34 246 975
Інші фінансові активи	154 547	154 547	164 191	164 191
Фінансові зобов'язання				
Кошти банків	2 330 971	2 330 971	2 319 083	2 319 083
Кошти клієнтів	260 569 347	260 591 912	243 990 584	244 048 280
Інші залучені кошти	21 573 306	21 573 306	25 442 582	25 432 488
<i>в тому числі емітовані сврооблігації</i>	–	–	889 197	879 103
Субординований борг	4 331 839	3 981 089	4 302 222	3 347 948
Інші фінансові зобов'язання	406 789	406 789	987 566	987 566

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображені за справедливою вартістю у річній фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів за вимогою, ощадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

Зміни у категорії активів 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено узгодження визнаних на початок і кінець звітного періоду сум за активами 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю:

	Станом на 1 січня 2025 року	Прибутки/ (збитки) визнані в звіті про прибутки та збитки	Прибуток/ (збиток) визнаний у звіті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 31 грудня 2025 року	
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 050	1 051	(298)	(1 051)	19 752	
		Прибутки/ (збитки) визнані в звіті про прибутки та збитки	Прибуток/ (збиток) визнаний у звіті про сукупний дохід	Переведення з 3-го рівня до 2-го рівня ієрархії	Станом на 31 грудня 2024 року	
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	19 071 183	2 895 496	–	(740 460)	(21 226 219)	–
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 342	2 166	(292)	(2 166)	–	20 050
Усього активи	19 091 525	2 897 662	(292)	(742 626)	(21 226 219)	20 050

Прибутки або збитки за активами 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю, які включені до складу прибутків або збитків за звітний період, становлять:

	2025 рік		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки/(збитки)	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 051	–	1 051
	2024 рік		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки/(збитки)	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	628 394	2 267 102	2 895 496
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 166	–	2 166
Усього	630 560	2 267 102	2 897 662

У таблицях нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 грудня 2025 та 2024 років про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

<i>На 31 грудня 2025 року</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Неспостережуваний параметр</i>	<i>Значення параметра (%)</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19 752	Дисконтовані грошові потоки	Очікувана дохідність	13,9
<i>На 31 грудня 2024 року</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Метод оцінки</i>	<i>Неспостережуваний параметр</i>	<i>Значення параметра (%)</i>
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 050	Дисконтовані грошові потоки	Очікувана дохідність	13,9

31. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення або очікуваного відшкодування. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 29.

	<i>31 грудня 2025 року</i>			<i>31 грудня 2024 року</i>		
	<i>До одного року</i>	<i>Понад один рік</i>	<i>Усього</i>	<i>До одного року</i>	<i>Понад один рік</i>	<i>Усього</i>
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	119 930 295	–	119 930 295	112 210 287	–	112 210 287
Кредити та аванси банкам	924 108	255 485	1 179 593	369 770	807 435	1 177 205
Кредити та аванси клієнтам	31 898 372	54 340 842	86 239 214	36 283 817	42 379 772	78 663 589
Інвестиції в цінні папери:						
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки	10 766 759	–	10 766 759	10 753 328	10 472 891	21 226 219
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6 749 127	13 056 347	19 805 474	16 329 138	18 718 169	35 047 307
- за амортизованою собівартістю	41 728 507	21 037 136	62 765 643	19 075 440	15 385 899	34 461 339
- утримувані для торгівлі	598 564	3 106 161	3 704 725	1 438 482	2 279 974	3 718 456
Похідні фінансові активи	10 551	–	10 551	22 137	37 641	59 778
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	–	–	–	1 794	–	1 794
Інвестиційна нерухомість	–	1 507 003	1 507 003	–	607 139	607 139
Основні засоби	–	1 615 990	1 615 990	–	1 721 415	1 721 415
Нематеріальні активи	–	206 622	206 622	–	203 791	203 791
Відстрочені податкові активи	–	1 439 347	1 439 347	–	1 687 491	1 687 491
Інші фінансові активи	154 547	–	154 547	164 191	–	164 191
Інші нефінансові активи	234 219	–	234 219	198 120	–	198 120
Усього	212 995 049	96 564 933	309 559 982	196 846 504	94 301 617	291 148 121
Зобов'язання						
Кошти банків	2 330 971	–	2 330 971	2 319 083	–	2 319 083
Кошти клієнтів	260 252 909	492 125	260 745 034	243 637 545	456 875	244 094 420
Похідні фінансові зобов'язання	261	–	261	363	–	363
Інші залучені кошти	971 684	20 601 622	21 573 306	3 739 063	21 703 519	25 442 582
Субординований борг	77 808	4 254 031	4 331 839	79 962	4 222 260	4 302 222
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	94 006	–	94 006	36 065	–	36 065
Інші фінансові зобов'язання	368 517	38 272	406 789	945 122	42 444	987 566
<i>В т.ч. зобов'язання з лізингу (оренди)</i>	<i>4 225</i>	<i>38 272</i>	<i>42 497</i>	<i>4 667</i>	<i>42 444</i>	<i>47 111</i>
Інші нефінансові зобов'язання	533 589	–	533 589	507 562	–	507 562
Інше забезпечення	17 736	–	17 736	11 365	–	11 365
Поточні податкові зобов'язання	200	–	200	2 077 213	–	2 077 213
Усього	264 647 681	25 386 050	290 033 731	253 353 343	26 425 098	279 778 441
Чиста сума	(51 652 632)	71 178 883	19 526 251	(56 506 839)	67 876 519	11 369 680

Аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Відтоки за такими рахунками відбуваються протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включаються до сум, належних до сплати протягом одного року.

Заборгованість перед клієнтами включає строкові депозити фізичних осіб. Відповідно до українського законодавства Банк зобов'язаний виплатити вклад із спливом строку, визначеного у договорі банківського вкладу. Повернення вкладників банківського строкового вкладу на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу. Банк очікує, що клієнти не скористаються опцією дострокового повернення, передбаченою умовами договору, таким чином, ці залишки включені відповідно до їх контрактних умов погашення. За оцінками Банку кошти клієнтів протягом 2026 року суттєво не зміняться з урахуванням запланованих притоків коштів клієнтів. Проте, за оцінками Банку відтоки коштів клієнтів без урахування надходжень до кінця 2026 року не перевищать 96 688 347 тис. грн, тому очікуваний геп-розрив ліквідності на горизонті до одного року стане позитивним.

Інвестиції в цінні папери утримувані для торгівлі представлені за строками їх погашення.

32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2025 року:

	<i>Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки</i>	<i>Активи за амортизованою собівартістю</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	–	119 930 295	119 930 295
Кредити та аванси банкам	–	217 290	962 303	1 179 593
Кредити та аванси клієнтам	–	–	86 239 214	86 239 214
Інвестиції в цінні папери	19 805 474	14 471 484	62 765 643	97 042 601
Похідні фінансові активи	–	10 551	–	10 551
Інші фінансові активи	–	–	154 547	154 547
Усього	19 805 474	14 699 325	270 052 002	304 556 801

Активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2024 року:

	<i>Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки</i>	<i>Активи за амортизованою собівартістю</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	–	112 210 287	112 210 287
Кредити та аванси банкам	–	150 019	1 027 186	1 177 205
Кредити та аванси клієнтам	–	–	78 663 589	78 663 589
Інвестиції в цінні папери	35 047 307	24 944 675	34 461 339	94 453 321
Похідні фінансові активи	–	59 778	–	59 778
Інші фінансові активи	–	–	164 191	164 191
Усього	35 047 307	25 154 472	226 526 592	286 728 371

На 31 грудня 2025 року всі фінансові зобов'язання Банку відображаються за амортизованою собівартістю, за виключенням залучених депозитів в золоті та похідних фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки (31 грудня 2024 року: всі фінансові зобов'язання Банку відображаються за амортизованою собівартістю, за виключенням залучених депозитів в золоті та похідних фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки).

33. Операції з пов'язаними сторонами

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, які знаходяться під спільним контролем, або одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Умови всіх операцій, що здійснюються з пов'язаними сторонами є ринковими.

Обсяги операцій та залишки за операціями з пов'язаними сторонами являють собою операції з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано) або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави, та ключовим управлінським персоналом.

Залишки за розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 31 грудня 2025 та 2024 років, а також відповідні доходи і витрати за 2025 та 2024 роки, є такими:

	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	
	<i>31 грудня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Інші фінансові активи	5	3
Поточні рахунки	1 967	2 630
Депозити строкові	–	215
Кошти клієнтів	1 967	2 845
Інші нефінансові зобов'язання	–	2

	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	
	<i>2025 рік</i>	<i>2024 рік</i>
Процентний дохід за кредитами	–	87
Процентні витрати за депозитами клієнтів	(2)	(70)
Комісійні доходи	178	197
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	37	68

У 2025 році, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 149 883 тис. грн (платежі до недержавного пенсійного фонду – 42 тис. грн) (2024 рік: 124 899 тис. грн (платежі до недержавного пенсійного фонду – 42 тис. грн)).

В ході звичайної діяльності Банк укладає договірні угоди з українським урядом та підприємствами, які контролюються державою прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави. Банк надає таким підприємствам повний спектр банківських послуг, зокрема кредитування, розміщення депозитів, надання гарантій, операції з цінними паперами, розрахунково-касові операції.

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2025 року були такими:

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити та аванси банкам</i>	<i>Кредити та аванси клієнтам</i>	<i>Похідні фінансові активи</i>	<i>Кошти банків</i>	<i>Кошти клієнтів</i>	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	–	–	–	25 010 353	–	–
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	–	–	–	21 071 192	–	–
Клієнт 3	Державні підприємства	–	–	–	–	–	2 435 450	–	–
Клієнт 4	Фінансові послуги	61 596 079	20	–	9 216	–	–	–	–
Клієнт 5	Фінансові послуги	–	–	5 078 114	–	–	2 282	118 989	–
Клієнт 6	Фінансові послуги	–	–	–	–	277 792	–	–	–
Клієнт 7	Фінансові послуги	–	–	–	–	99 520	–	–	–
Клієнт 8	Енергетика	–	–	7 216 043	–	–	2 753 920	–	–
Клієнт 9	Енергетика	–	–	3 656 512	–	–	5 878 349	–	–
Клієнт 10	Енергетика	–	–	–	–	–	5 700 034	–	–
Клієнт 11	Енергетика	–	–	–	–	–	5 245 123	–	–

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Інші залучені кошти	Видані гарантії
Клієнт 12	Видобувна галузь	–	–	9 622 384	–	–	158 876	–	–
Клієнт 13	Видобувна галузь	–	–	6 089 749	–	–	758 660	–	–
Клієнт 14	Торгівля	–	–	–	–	–	1 993 099	–	1 735 276
Клієнт 15	Торгівля	–	–	–	–	–	1 034 990	–	1 886 186
Клієнт 16	Хімічна та нафтохімічна промисловість	–	–	–	–	–	3 065 085	–	–
Клієнт 17	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	–	2 341 347	–	–	303 477	–	–
Клієнт 18	Будівництво доріг	–	–	1 498 948	–	–	872 231	–	–
Клієнт 19	Машинобудування	–	–	1 237 849	–	–	47 861	–	362
Клієнт 20	Машинобудування	–	–	–	–	–	645 722	–	219 777
Інші		–	–	–	–	26 411	34 867 761	–	–

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2024 року були такими:

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Похідні фінансові активи	Кошти банків	Кошти клієнтів	Інші залучені кошти	Видані гарантії
Клієнт 2	Державні підприємства	–	–	–	–	–	21 209 452	–	–
Клієнт 1	Державні підприємства	–	–	–	–	–	3 452 648	–	–
Клієнт 4	Фінансові послуги	53 696 588	67 870	–	59 537	–	–	–	–
Клієнт 5	Фінансові послуги	–	–	2 892 933	–	–	–	129 015	–
Клієнт 23	Фінансові послуги	–	–	–	–	–	–	304 931	–
Клієнт 7	Фінансові послуги	–	–	–	–	68 712	–	–	–
Клієнт 24	Фінансові послуги	–	–	–	–	31 756	–	–	–
Клієнт 9	Енергетика	–	–	3 654 012	–	–	9 486 860	–	–
Клієнт 8	Енергетика	–	–	8 004 235	–	–	1 035 698	–	–
Клієнт 11	Енергетика	–	–	–	–	–	2 296 258	–	–
Клієнт 13	Видобувна галузь	–	–	6 340 013	–	–	5 013 927	–	–
Клієнт 12	Видобувна галузь	–	–	7 517 575	–	–	95 808	–	–
Клієнт 21	Транспорт та зв'язок та технічна діяльність	–	–	–	–	–	4 900 119	–	–
Клієнт 22	Транспорт та зв'язок та технічна діяльність	–	–	422 949	–	–	3 638 523	–	–
Клієнт 15	Торгівля	–	–	–	–	–	1 711 404	–	1 924 533
Клієнт 14	Торгівля	–	–	–	–	–	1 450 409	–	1 853 876
Клієнт 19	Машинобудування	–	–	2 040 730	–	–	1 325 402	–	–
Клієнт 10	Машинобудування	–	–	–	–	–	2 498 992	–	–
Клієнт 17	Професійна, наукова та технічна діяльність	–	–	4 481 326	–	–	–	–	–
Клієнт 18	Будівництво доріг	–	–	3 811 855	–	–	–	–	–
Інші		–	–	1 502 237	–	–	31 261 994	–	–

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2025 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, Банк визнав 8 253 390 тис. грн (2024 рік: 8 997 774 тис. грн) процентних доходів, в тому числі за операціями з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 4 292 514 тис. грн (2024 рік: 4 315 715 тис. грн) процентних доходів, а також 4 518 729 тис. грн (2024 рік: 3 938 517 тис. грн) процентних витрат.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років інвестиції Банку в цінні папери, випущені Урядом або підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави були такими:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	29 504 578	17 851 204
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19 804 660	35 046 364
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	10 766 759	21 226 219
Цінні папери утримувані для торгівлі	3 704 725	3 718 456
Усього	63 780 722	77 842 243

Інформація щодо балансової вартості ОВДП розкрита в Примітці 11.

Протягом 2025 року, по операціям з ОВДП Банк визнав доходи в сумі 8 218 027 тис. грн (2024 рік: 7 517 781 тис. грн), за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами доходи в сумі 161 560 тис. грн (2024 рік: 457 360 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2025 року гарантії, отримані Банком від Уряду України, склали 17 926 156 тис. грн (31 грудня 2024 року: 22 615 661 тис. грн), які надані в гривнях і доларах США. Гарантії надаються Урядом України як на портфельній основі, так і під конкретні кредитні угоди. В залежності від виду гарантій, ставка комісії за надання гарантій становить від 0% до 2%.

34. Достатність капіталу

Банк здійснює управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів, встановлених НБУ та Базельською угодою щодо капіталу 1988 року.

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю.

Нормативи достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Починаючи з 05 серпня 2024 року Національний банк змінив вимоги щодо структури та розрахунку капіталу, а також щодо розрахунку та граничних значень нормативів достатності капіталу.

Національним банком України встановлено граничні значення нормативу достатності регулятивного капіталу на рівні не менше 8.5% до 31 грудня 2024 року, 9.25 % - до 30 червня 2025 року, 10% - з 01 липня 2025 року), достатності капіталу 1 рівня - на рівні не менше 7.5% та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня - на рівні не менше 5.625%.

Станом на 31 грудня 2025 року Банк здійснює свою діяльність в рамках Програми капіталізації/реструктуризації та дотримується всіх нормативів достатності капіталу.

Нормативи достатності капіталу Банку були такими:

	<i>31 грудня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Основний капітал 1 рівня	14 015 635	9 867 109
Капітал 1 рівня	14 015 635	9 867 109
Капітал 2 рівня	2 543 268	3 363 120
Усього регулятивний капітал	16 558 903	13 230 229
Експозиція під ризиком	98 382 022	92 228 737
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня	14.25%	10.70%
Норматив достатності капіталу 1 рівня	14.25%	10.70%
Норматив достатності регулятивного капіталу	16.83%	14.35%

Регулятивний капітал Банку станом на 31 грудня 2025 року включає основний капітал першого рівня ОК1, що складається з власних інструментів основного капіталу 1 рівня (статутний капітал), частини прибутку, що відповідає вимогам НБУ щодо їх включення до ОК1, позитивного результату коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами банку під час первісного визнання за мінусом збитків минулих років, відстроченого податкового активу, частини нематеріальних активів та капітальних вкладень в нематеріальні активи, частини балансової вартості активів (необоротних активів, утримуваних для продажу; майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя; основних засобів), які не використовуються банком під час здійснення видів діяльності, визначених статтею 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", інвестиційної нерухомості, вкладень в установи фінансового сектору, непокритих резервами прострочених та несплачених понад 30 днів доходів, а також капітал другого рівня, що складається з субординованого боргу.

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

Показник достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року, становив:

	<i>31 грудня 2025 року</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Капітал першого рівня	17 975 877	9 071 147
Капітал другого рівня, розрахований	4 093 642	5 661 652
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	4 093 642	5 661 652
Усього капітал	22 069 519	14 732 799
Активи, зважені за ризиком	109 469 819	102 552 862
Показник достатності капіталу першого рівня	16.4%	8.8%
Показник достатності капіталу, усього	20.2%	14.4%

35. Події після звітної дати

Національний банк України постановою Правління від 4 березня 2026 року № 23 "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України", що набирає чинності з 31 грудня 2026 року, відновив вимоги щодо формування буферів консервації та системної важливості.

Розмір буфера консервації капіталу для Банку становитиме 2.5%, буфер системної важливості – 1.5%.

Одночасно із запровадженням буферів, з 1 січня 2027 року встановлюються мінімальні значення нормативів достатності капіталу:

8% – для нормативу достатності регулятивного капіталу;

6% – для нормативу достатності капіталу 1 рівня;

4.5% – для нормативу достатності основного капіталу 1 рівня.